

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год
и аудиторское заключение независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2017 ГОД	5-6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2017 ГОД	7-9
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	10-26
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	27-30
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА	31-32
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ» ЗА 2017 ГОД	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	33
1.1. Общая характеристика	33
1.2. Адрес	33
1.3. Основная деятельность	34
1.4. Участие в банковских группах и холдингах	35
1.5. Рейтинги	36
1.6. Основные финансовые показатели	36
1.7. Информация о дивидендах	36
1.8. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	37
1.9. Операционная среда	37
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	38
2.1. Принципы подготовки годовой отчетности	38
2.2. Основные положения учетной политики	38
2.2.1. Непрерывность деятельности	38
2.2.2. Метод начисления	38
2.2.3. Постоянство и сопоставимость	38
2.2.4. Осторожность и нейтральность	39
2.2.5. Своевременность отражения операций	39
2.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов	39
2.2.7. Преемственность баланса	39
2.2.8. Приоритет содержания над формой	39
2.2.9. Открытость, понятность и надежность	39

2.3.	Отражение активов и обязательств	40
2.3.1.	Ценные бумаги	41
2.3.2.	Сделки валютный своп	42
2.3.3.	Основные средства	43
2.3.4.	Нематериальные активы	44
2.4.	Отражение доходов и расходов	45
2.4.1.	Процентные доходы и расходы	46
2.4.2.	Доходы и расходы от операций с иностранной валютой	46
2.4.3.	Доходы и расходы от переоценки иностранной валюты	47
2.4.4.	Комиссионные доходы и расходы	47
2.4.5.	Прочие операционные доходы и операционные расходы	47
2.4.6.	Расходы по налогам	47
2.5.	Перечень существенных изменений, внесенных НРД в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НРД	48
2.6.	Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	48
2.6.1.	Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	48
2.6.2.	Учет нематериальных активов	49
2.6.3.	Налогообложение	49
2.7.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	49
2.8.	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием	50
2.9.	Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	50
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	51
3.1.	Денежные средства (ст. 1 ф. 0409806)	51
3.2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (ст. 2 ф. 0409806)	51
3.3.	Средства в кредитных организациях (ст. 3 ф. 0409806)	51
3.4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст. 4 ф. 0409806)	52
3.5.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 ф. 0409806)	52
3.6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 6 ф. 0409806)	53
3.7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст. 10 ф. 0409806)	53
3.8.	Прочие активы (ст. 12 ф. 0409806)	55
3.9.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (ст. 14 ф. 0409806)	55

3.10. Средства кредитных организаций (ст. 15 ф. 0409806)	55
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст. 16 ф. 0409806)	55
3.12. Прочие обязательства (ст. 21 ф. 0409806)	56
3.13. Средства акционеров (участников) (ст. 24 ф. 0409806)	56
3.14. Резервный фонд (ст. 27 ф. 0409806)	56
3.15. Процентные доходы (ст. 1 ф. 0409807)	57
3.16. Процентные расходы (ст. 2 ф. 0409807)	57
3.17. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст. 6 ф. 0409807)	57
3.18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст. 10 ф. 0409807)	57
3.19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст. 11 ф. 0409807)	58
3.20. Комиссионные доходы (ст. 14 ф. 0409807)	58
3.21. Комиссионные расходы (ст.15 ф. 0409807)	58
3.22. Изменение резерва по прочим потерям (ст.18 ф. 0409807)	58
3.23. Прочие операционные доходы (ст.19 ф. 0409807)	58
3.24. Операционные расходы (ст.21 ф. 0409807)	59
3.25. Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 ф. 0409807)	59
3.26. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (к ф. 0409808)	59
3.27. Денежные средства и их эквиваленты (к ф. 0409814)	62
4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	63
4.1. Структура значимых рисков	63
4.2. Структура системы управления рисками	63
4.3. Основные принципы управления собственными средствами (капиталом)	67
4.4. Страновая концентрация активов и обязательств	68
4.5. Риск ликвидности	70
4.6. Рыночные риски	72
4.6.1. Валютный риск	72
4.6.2. Процентный риск	75
4.6.3. Ценовой риск	75
4.7. Кредитный риск	75
4.8. Операционный риск	81
5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	83
6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	86
7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	89

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному Совету Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный Расчетный Депозитарий».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный Расчетный Депозитарий» (далее – «Организация») за 2017 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 1 января 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за 2016 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 4 апреля 2017 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство отвечает за оценку способности Организации непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Организации.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Организации несет ответственность за выполнение Организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Организацией по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Организацией обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Организации по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года департамент внутреннего аудита Организации подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Организации, департамент риск-менеджмента Организации не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители департамента внутреннего аудита и департамента риск-менеджмента Организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Организации кредитными, операционными, рыночными рисками и риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Организации по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Организации кредитным, операционным, рыночным рискам и риском ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Организации;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментом риск-менеджмента Организации и департаментом внутреннего аудита Организации в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и риском ликвидности Организации, соответствовали внутренним документам Организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения департамента риск-менеджмента Организации и департамента внутреннего аудита Организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Организации, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Организацией установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательного совета Организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные департаментом риск-менеджмента и департаментом внутреннего аудита Организации, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Неклюдов Сергей Вячеславович
руководитель задания



30 марта 2018 года

Организация: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный Расчетный Депозитарий»
Свидетельство о государственной регистрации № 3294, выдано Центральным банком Российской Федерации 27.06.1996 г.
Основной государственный регистрационный номер: 1027739132563
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 №007811464, выдано 30.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.
Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.
Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	42949474	3294

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»
НКО АО НРД
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12

Код формы по ОКУД: 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1, 3.27, 5	2 156	2 690
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2, 3.27, 5	37 262 096	2 691 974
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	3.3, 3.27, 5	41 685 180	77 136 511
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4, 5	16 723 407	11 120 159
5	Чистая ссудная задолженность	3.5, 5	35 758 810	22 627 433
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.6	9 233	9 233
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		86 207	46 182
9	Отложенный налоговый актив		66 802	67 535
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	4 864 324	4 639 325
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.8, 5	561 584	459 771
13	Всего активов		137 019 799	118 800 813
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9, 5	157	179
15	Средства кредитных организаций	3.10, 5	105 612 683	100 018 911
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11, 5	16 619 789	4 367 357
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		41 060	37 233
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.12, 5	3 545 918	3 759 999
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		28	131
23	Всего обязательств		125 819 635	108 183 810

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	1 180 675	1 180 675
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.14	177 101	177 101
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7 152 867	6 333 728
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 689 521	2 925 499
35	Всего источников собственных средств		11 200 164	10 617 003
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 440	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«30» марта 2018 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	42949474	3294

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»
НКО АО НРД
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12

Код формы по ОКУД: 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.15, 5	1 374 597	2 435 360
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.15, 5	344 029	1 108 867
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.15, 5	1 030 568	1 326 493
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.16	189 599	98 769
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.16	189 599	98 769
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 184 998	2 336 591
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 184 998	2 336 591
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.17, 5	-114 320	474 144
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.18, 5	885 315	-1 627 408
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.19	-67 792	1 548 135
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.20, 5	4 659 948	4 011 040
15	Комиссионные расходы	3.21, 5	478 751	497 989
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	4 595	-65 592
19	Прочие операционные доходы	3.23, 5	74 338	39 313
20	Чистые доходы (расходы)		6 148 331	6 218 234
21	Операционные расходы	3.24, 5, 6	2 712 870	2 459 563
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 435 461	3 758 671
23	Возмещение (расход) по налогам ¹	3.25	745 940	833 172
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 689 521	2 925 499
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 689 521	2 925 499

¹ В соответствии с порядком составления Отчета о финансовых результатах, утвержденным Банком России, положительное значение статьи отражает расход по налогам.

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 689 521	2 925 499
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.6	2 689 521	2 925 499

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«30» марта 2018 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	42949474	3294

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»
НКО АО НРД
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12
кредитной организации

Код формы по ОКУД: 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.13	1 180 675	X	1 180 675	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.13	1 180 675	X	1 180 675	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 152 867	X	6 333 728	X
2.1	прошлых лет		7 152 867	X	6 333 728	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	3.14	177 101	X	177 101	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8 510 643	X	7 691 504	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.7	1 764 968	441 242	1 109 523	739 682
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1	0	1	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		441 242	X	739 682	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 206 211	X	1 849 206	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		6 304 432	X	5 842 298	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		441 242	X	739 682	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		441 242	X	739 682	X
41.1.1	нематериальные активы		441 242	X	739 682	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций- резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		441 242	X	739 682	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		6 304 432	X	5 842 298	X
Источники дополнительного капитала:						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 683 080	X	2 921 982	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 683 080	X	2 921 982	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2 683 080	X	2 921 982	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		8 987 512	X	8 764 280	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		-	X	-	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	X	-	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32 022 010	X	39 055 459	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		-	X	-	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		-	X	-	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		28.1	X	22.4	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0	X	12.0	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	3.6	6 550	X	6 550	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		66 802	X	67 535	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Ограничения на включения резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 3.26 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		56 767 857	56 691 181	7 497 267	75 409 938	75 327 453	17 336 354
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		36 519 010	36 519 010	0	2 640 825	2 640 825	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		36 519 010	36 519 010	0	2 640 825	2 640 825	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		15 843 630	15 843 630	3 168 726	69 187 842	69 187 842	13 837 568
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		15 576 742	15 576 742	3 115 348	59 116 671	59 116 671	11 823 334
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		4 405 217	4 328 541	4 328 541	3 581 271	3 498 786	3 498 786
1.4.1	основные средства, в том числе земля		2 655 233	2 655 233	2 655 233	2 786 425	2 786 425	2 786 425
1.4.2	номинированные в рублях требования к Банку России, фондируемые в иностранной валюте		745 242	745 242	745 242	53 839	53 839	53 839

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4.3	номинированные в рублях требования к банкам-резидентам, фондируемые в иностранной валюте		5 447	5 447	5 447	205 534	205 534	205 534
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		61 787 659	61 787 659	4 403 442	30 573 146	30 573 146	23 73 340
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		59 801 790	59 801 790	3 887 116	28 593 218	28 593 218	1 858 559
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		123 323	123 261	390 438	117 052	116 967	268 735
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		43 839	43 777	56 910	43 836	43 751	56 877
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 682	2 682	4 023	2 682	2 682	4 023
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		66 802	66 802	167 005	67 534	67 534	168 835
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	4.8	1 441 878	1 429 111
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9 612 520	9 527 409
6.1.1	чистые процентные доходы		2 607 429	3 136 142
6.1.2	чистые непроцентные доходы		7 005 091	6 391 267
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.6	1 707 388	1 213 142
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.6.2	136 591	97 051
7.1.1	общий		109 833	79 259
7.1.2	специальный		26 758	17 792
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе	4.6.1	0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.22	76 766	-5 935	82 701
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		76 738	-5 832	82 570
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		28	-103	131

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 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	-	-	-	-	-	-	-

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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	-	-	-	-	-

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	НКО АО НРД
2	Идентификационный номер инструмента	10103294С
3	Применимое право	643, РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1180675
9	Номинальная стоимость инструмента	1180675, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.07.1996, 27.01.2004, 27.12.2005, 03.11.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) НКО АО НРД оказался меньше размера ее уставного капитала и НКО АО НРД не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Уставом НКО АО НРД общее собрание акционеров НКО АО НРД вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <https://www.nsd.ru/ru/about/disclosure/regulatory/> (ссылка на сайт кредитной организации).

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной с к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«30» марта 2018 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	42949474	3294

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НКО АО НРД
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12

Код формы по ОКУД: 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		-	-	-	-	-
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		-	-	-	-	-
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	12.0	28.1	22.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-	-	-	-
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-	-	-	-
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-	-	-	-
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10.0	Максимальное	0.0	Максимальное	0.0
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		-	-	-	-	-
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-	-	-	-
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	4.5	100.0	105.0	105.5
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		-
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		-
7	Прочие поправки		-
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		-

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		-
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		-
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		-
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		-
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		-
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		-
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		-

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 января 2018 года	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«30» марта 2018 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	42949474	3294

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

НКО АО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения)
кредитной организации

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12

Код формы по ОКУД: 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 480 608	2 262 700
1.1.1	проценты полученные		1 441 838	2 568 139
1.1.2	проценты уплаченные		-189 025	-88 551
1.1.3	комиссии полученные		4 601 029	3 968 977
1.1.4	комиссии уплаченные		-476 752	-500 301
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-105 295	431 922
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		885 315	-1 627 408
1.1.8	прочие операционные доходы		74 450	35 633
1.1.9	операционные расходы		-2 172 118	-2 074 282
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-578 834	-451 429
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 698 585	-24 611 885
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 626 311	-5 000 052
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-14 353 461	-18 155 994
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 629 627	-2 473 828
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-19	-204
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4 248 940	6 160 791
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12 718 016	-1 719 910
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-56 123	-3 422 688
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 217 977	-22 349 185
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-732 462	-1 225 017
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	986
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-732 462	-1 224 031
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.7	-2 106 357	-4 611 746
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2 106 357	-4 611 746
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 591 673	-7 774 285
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 465 123	-35 959 247
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.27	75 270 453	111 229 700
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.27	72 805 330	75 270 453

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«30» марта 2018 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 2017 год**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности НРД за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25.10.2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению годовым Общим собранием акционеров НРД, проведение которого запланировано на 31.05.2018 года.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте НРД в сети Интернет (www.nsd.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Общая характеристика

НРД – центральный депозитарий Российской Федерации, специализирующийся на предоставлении депозитарных, расчетных и сопутствующих им услуг участникам финансового рынка.

31.05.2016 года на годовом Общем собрании акционеров НРД было утверждено новое фирменное наименование компании - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО НРД (прежнее наименование - Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО ЗАО НРД) в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации. Запись о новом фирменном наименовании НРД внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2016 года.

1.2. Адрес

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

Адрес 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.

1.3. 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 года в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;
- расчетного депозитария на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 19.02.2009 года № 045-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной ФСФР;
- расчетной небанковской кредитной организации на основании лицензии на осуществление банковских операций от 04.08.2016 года № 3294, выданной Банком России;
- оператора системно и национально значимой платежной системы на основании свидетельства № 0014 от 24.11.2016 года, выданного Банком России;
- клиринговой организации на основании лицензии от 20.12.2012 года № 045-00004-000010 на осуществление клиринговой деятельности, выданной ФСФР;
- репозитария на основании лицензии на осуществление репозитарной деятельности от 28.12.2016 года №045-01, выданной Банком России;
- Национального нумерующего агентства по России и Замещающего нумерующего агентства по странам СНГ на основании членства в международной Ассоциации национальных нумерующих агентств с 15.11.1999 года;
- предварительного локального операционного подразделения (pre-Local Operating Unit, pre-LOU) на основании решения Regulatory Oversight Committee For the Global Legal Entity Identifier System от 01.03.2013 года.

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НРД обеспечивает:

- депозитарное обслуживание лиц, перечисленных в ст. 25 Закона «О центральном депозитарии», для осуществления ими и их клиентами операций как на российском, так и зарубежных рынках капиталов: 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 международных кодов pre-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;
- уполномоченной расчетной НКО в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- расчетной организации по итогам депозитных аукционов Внешэкономбанка, являющегося управляющей компанией средствами пенсионных накоплений;

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 не предусматривает возможность открытия банковских счетов и привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого НРД не является членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

1.4. Участие в банковских группах и холдингах

НРД входит в состав банковского холдинга (далее – «Холдинг»), головной организацией которого является Московская Биржа. Холдинг был сформирован 21.08.2013 года. В него также входят следующие компании, имеющие существенное значение:

<u>Наименование</u>	<u>Основной вид деятельности</u>	<u>01.01.2018</u> <u>Права голоса,</u> <u>%</u>	<u>01.01.2017</u> <u>Права голоса,</u> <u>%</u>
Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (ранее – Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество))	Клиринговая деятельность	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «ММВБ-Финанс»	Финансовая деятельность	100	100
Акционерное общество "Национальная товарная биржа" (ранее – Закрытое акционерное общество «Национальная товарная биржа»)	Деятельность товарной биржи	65,08	65,08
Акционерное общество «Товарная биржа «Евразийская Торговая Система» (Казахстан)	Деятельность товарной биржи	60,82	60,82
Общество с ограниченной ответственностью «МБ Инновации»	Стартапы в области финансовых технологий, финансовая деятельность	100	-
MICEX (CYPRUS) LIMITED (Кипр)	Финансовая деятельность	-	100

НРД входит в состав Группы Московская Биржа, определяемой в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Группа Московская Биржа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет по адресу moex.com.

1.5. Рейтинги

НРД не имеет кредитных рейтингов, присвоенных независимыми рейтинговыми агентствами.

По итогам исследования, опубликованного в марте 2016 года агентством Thomas Murray, специализирующимся на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям, а также риск-менеджменте и исследованиях в глобальной индустрии учета и хранения ценных бумаг, рейтинг центрального депозитария НРД был подтвержден на уровне AA-.

Общий рейтинг на уровне AA- отражает средневзвешенную оценку восьми компонентов риска и означает крайне низкую степень подверженности риску с прогнозом «стабильный». Прогноз «стабильный» означает, что по состоянию на период проведения исследования отсутствовали какие-либо существенные обстоятельства, которые могли бы оказать влияние на общий уровень риска в ближайшем будущем.

1.6. Основные финансовые показатели

Прибыль НРД за 2017 год составила 2 689 521 тыс. руб., снизившись по сравнению с прибылью 2016 года (2 925 499 тыс. руб.) на 8,1%.

Основным фактором снижения прибыли стало существенное уменьшение процентных доходов, как в абсолютном (на 1 060 763 тыс. руб.), так и в относительном выражении – с 28,6% от доходов в 2016 году до 19,6% от доходов в 2017 году. При этом доходы от размещения средств в кредитных организациях, банках-нерезидентах и Банке России снизились на 764 838 тыс. руб. (с 13,0% от доходов в 2016 году до 4,9% от доходов в 2017 году); доходы от вложений в облигации Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ) и купонные облигации Банка России (КОБР) снизились на 295 925 тыс. руб. (2017 год: 14,7% от доходов, 2016 год: 15,6% от доходов).

Причинами снижения процентных доходов послужили как снижение уровня процентных ставок по рублевым активам, так и уменьшение совокупного объема денежных средств, размещаемых НРД в приносящие процентный доход активы.

Комиссионные доходы за 2017 год выросли на 648 908 тыс. руб. (на 16,2%) и составили наибольшую долю доходов (66,6%, за 2016 год – 47,1%).

Существенные изменения по статьям чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты обусловлены особенностями отражения в учете и отчетности сделок «валютный своп» (см. п. 3.19 Пояснительной информации). Совокупный финансовый результат от сделок «валютный своп» составил 655 894 тыс. руб. (за 2016 год - 312 421 тыс. руб.).

Наибольшую долю в структуре расходов (63,0%, за 2016 год – 44,1%) составили операционные расходы, расшифровка которых представлена в п. 3.24 Пояснительной информации. Существенную часть расходов также составили расходы по налогам (17,3%, в 2016 году – 14,9%) и комиссионные расходы (11,1%, в 2016 году – 8,9%). Повышение относительной доли указанных статей расходов произошло вследствие исчезновения из структуры расходов 2017 года чистых расходов от операций с иностранной валютой, составившей в 2016 году 29,2% и представлявшей собой, в основном, часть совокупного финансового результата от сделок «валютный своп».

1.7. Информация о дивидендах

30.05.2017 года состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД по итогам деятельности за 2016 год, на котором были приняты следующие решения:

- Часть чистой прибыли НРД, полученной по результатам 2016 финансового года, в размере 2 106 357 тыс. рублей, направить на выплату дивидендов акционерам.
- Определить размер дивидендов по акциям НРД в сумме 1 784 рубля 03 копейки на одну обыкновенную именную акцию НРД до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, – 10.06.2017 года.

На дату составления настоящей отчетности органами управления НРД не принималось решений о выплатах дивидендов по итогам деятельности за 2017 год.

1.8. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Ниже приведена информация о базовой и разводненной прибыли НРД, приходящейся на одну акцию, в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года № 29н.

Базовая прибыль за 2017 год составила 2 689 521 132 рубля 58 копеек (за 2016 год – 2 925 499 155 рублей 12 копеек).

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2017 года, составило 1 180 675 штук (2016 год - 1 180 675 штук).

Базовая прибыль на одну акцию за 2017 год составила 2 277 рублей 95 копеек (за 2016 год - 2 477 рублей 82 копейки).

НРД не имеет конвертируемых ценных бумаг и не заключал договоров, являющихся разводняющими факторами. Таким образом, значение разводненной прибыли на акцию совпадает со значением базовой прибыли на акцию. Корректировка данных о базовой и разводненной прибыли на акцию за прошлый год не осуществлялась.

1.9. Операционная среда

Российская экономика полностью адаптировалась к падению цен на нефть и санкциям, введенным против России рядом стран. Текущая ситуация характеризуется консервативной макроэкономической политикой, положительным сальдо платежного баланса, низким уровнем государственного долга, и относительно широкими возможностями кредитно-денежной политики ввиду плавающего курса рубля. Процентные ставки в рублях снижаются, а инфляция закреплена на низком уровне. Экономическая нестабильность существенно снизилась благодаря устойчивости рубля и рынков капитала. Прогнозируется умеренный темп экономического роста, что не должно оказать существенного положительного влияния на перспективы бизнеса НРД. Международные ограничения по отношению к ряду российских физических и юридических лиц остаются основным источником неопределенности и возможных негативных изменений в будущем.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Принципы подготовки годовой отчетности

Годовая отчетность составляется за календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Основой для составления годовой отчетности являются данные бухгалтерского учета, ведущегося НРД в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П»), Положением Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой НРД.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации и представляется в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности все активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2.2. Основные положения учетной политики

Система ведения бухгалтерского учета НРД основывается на следующих базовых принципах:

2.2.1. Непрерывность деятельности

Бухгалтерский учет ведется НРД непрерывно с момента государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом в обозримом будущем НРД:

- продолжает осуществлять уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса, получение прибыли и наращивание капитала;
- не планирует проводить операции на заведомо невыгодных условиях, влекущие за собой возникновение убытков или потерю капитала.

2.2.2. Метод начисления

Бухгалтерский учет ведется НРД по методу начисления. Применение данного метода предполагает:

- признание доходов и расходов как финансовых результатов операций и прочих событий по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты НРД денежных средств (их эквивалентов);
- отражение доходов и расходов в тех периодах, к которым они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

2.2.3. Постоянство и сопоставимость

В рамках российских правил бухгалтерского учета НРД последовательно применяет одни и те же методы и способы ведения бухгалтерского учета, руководствуясь в своей деятельности задачами стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства, которые касаются деятельности НРД.

Принцип постоянства не является препятствием для усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для НРД положительный результат. В этом случае обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным НРД в различных отчетных периодах.

Реализация этого принципа предполагает, что любые новые методы учета, введенные в действие с начала либо в течение финансового года, распространяются только на те операции, которые совершены после введения соответствующих методов. Корректировка ранее сформированных в бухгалтерском учете НРД активов, обязательств и собственных средств, а также пересмотр применявшихся к ним учетных процедур допускается только в случаях, предусмотренных российскими правилами бухгалтерского учета.

2.2.4. Осторожность и нейтральность

НРД применяет разумную степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций либо событий, имеющих неопределенный характер.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете НРД в текущем отчетном периоде таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НРД риски на следующие отчетные периоды.

2.2.5. Своевременность отражения операций

Операции НРД отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в день их совершения (день поступления первичных документов по операциям), если иное прямо не следует из правил ведения бухгалтерского учета и нормативных документов Банка России.

В случае расхождения установленного договором (соглашением) дня совершения операции (дата валютирования) и дня принятия операции к учету (обработки первичных документов) финансовый результат и иные качественные характеристики принятой к учету операции определяются исходя из условий, действующих на дату валютирования.

2.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов

В бухгалтерском учете НРД активные и пассивные счета ведутся раздельно и отражаются в развернутом виде.

Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет.

2.2.7. Приемственность баланса

Входящие остатки по открытым НРД лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) должны быть равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

2.2.8. Приоритет содержания над формой

Проводимые НРД операции должны отражаться в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, даже если она не совпадает с юридической формой и терминологией договоров, соглашений и иных правовых документов.

Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность НРД более полной, надежной и понятной для заинтересованных пользователей.

2.2.9. Открытость, понятность и надежность

Процесс ведения НРД бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что они обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

НРД избегает двусмысленности в представлении собственной позиции в данных бухгалтерского учета и отчетности вне зависимости от сложности и структурированности раскрываемой финансовой информации.

Все проводимые НРД операции, а также значимые для деятельности НРД события, влияющие на величину активов, обязательств и собственных средств НРД, подлежат раскрытию в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий.

При этом процесс ведения НРД бухгалтерского учета должен осуществляться на условиях поддержания баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет НРД на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую НРД бухгалтерскую отчетность, либо ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете или отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет НРД должен быть надежен, то есть не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

2.3. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы НРД учитываются по 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 справедливой стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по 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 Банком России 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 основных иностранных валют по отношению к рублю на конец года, использованные НРД при составлении годовой отчетности:

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Рубль / Доллар США	57,6002	60,6569
Рубль / Евро	68,8668	63,8111

2.3.1. Ценные бумаги

Приобретенные НРД ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и других факторов подразделяются на следующие категории.

1 категория - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

2 категория - долговые обязательства, которые НРД намерен удерживать до погашения.

3 категория - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, отражаются как «имеющиеся в наличии для продажи».

НРД придерживается принципа приоритетного формирования 1 категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В 1 категорию помещаются все ценные бумаги, по которым на момент приобретения НРД может надежно определить справедливую стоимость ценных бумаг. Под ценные бумаги, отнесенные в данную категорию, резервы на возможные потери не формируются.

Формирование 2 категории не считается приоритетным для НРД. Эта категория долговых ценных бумаг не переоценивается по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Формирование 3 категории ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», осуществляется НРД по остаточному принципу. Ценные бумаги, отнесенные в данную категорию, у которых возможно надежно определить справедливую стоимость, переоцениваются через прочий совокупный доход. В противном случае, бумаги отражаются по первоначальной стоимости с формированием резерва на возможные потери в случае наличия признаков их обесценения.

Приобретенные НРД акции дочерних и зависимых организаций учитываются по цене приобретения.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных затрат, прямо связанных с выбытием (реализацией).

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг НРД использует метод списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих ценных бумаг списываются вложения в выбывшие ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

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

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

Справедливая стоимость приобретенных НРД ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

2.3.2. Сделки валютный своп

НРД осуществляет операции валютный своп с долларом США и евро сроком 1 день на валютном рынке Московской Биржи, а также на внебиржевом рынке. Однодневный валютный своп представляет собой комбинацию из сделки купли (продажи) иностранной валюты со сроком исполнения в день заключения и обратной сделки со сроком исполнения на следующий рабочий день.

Финансовый результат по сделкам купли (продажи) иностранной валюты, представляющий собой умноженную на объем сделки разницу между договорным курсом иностранной валюты, и курсом, установленным Банком России на дату сделки, отражен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах. После исполнения первой части сделки своп на балансе НРД отражается номинированное в иностранной валюте требование (по сделке покупки) или обязательство (по сделке продажи), подлежащие переоценке по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России, до момента исполнения обратной сделки. Финансовый результат такой переоценки отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» отчета о финансовых результатах. По экономической сущности, финансовые результаты сделок купли (продажи) иностранной валюты, являющихся частями операций валютный своп и финансовые результаты переоценки требований и обязательств, возникших в результате этих сделок, следует рассматривать в совокупности.

НРД осуществляет операции валютный своп с долларом США и евро сроком 1 неделя на валютном рынке Московской Биржи. Недельный валютный своп представляет собой комбинацию из сделки купли (продажи) иностранной валюты со сроком исполнения в день, следующий за днем заключения, и обратной сделки со сроком исполнения через 7 дней после дня исполнения первой сделки. Недельный валютный своп признается производным финансовым инструментом в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Финансовый результат по первой сделке купли (продажи) иностранной валюты, представляющий собой умноженную на объем сделки разницу между договорным курсом иностранной валюты, и курсом, установленным Банком России на дату сделки, отражен по статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовых результатах. Финансовый результат по обратной сделке купли (продажи) иностранной валюты отражен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах.

После исполнения первой части сделки своп на балансе НРД отражается номинированное в иностранной валюте требование (по сделке покупки) или обязательство (по сделке продажи), подлежащие переоценке по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России, до момента исполнения обратной сделки. Финансовый результат такой переоценки отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» отчета о финансовых результатах.

Также в период с даты, следующей за датой заключения, до даты исполнения обратной сделки производится ежедневная переоценка по справедливой стоимости требований и обязательств по обратной сделке. Финансовый результат переоценки отражен по статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовых результатах.

По экономической сущности, финансовые результаты сделок купли (продажи) иностранной валюты, являющихся частями операций валютный своп и финансовые результаты переоценки требований и обязательств, возникших в результате этих сделок, следует рассматривать в совокупности.

2.3.3. Основные средства

В соответствии с внутренним Стандартом НРД основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования НРД при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- выполняется критерий существенности: первоначальная стоимость объекта составляет более 100 тыс. руб. (без учета НДС).

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат НРД на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая оплаченную сумму НДС.

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

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных НРД по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного НРД по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если НРД имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) НРД актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета НРД по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал НРД, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств НРД может применять модели учета:

- по переоцененной стоимости;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В отчетном периоде НРД применял модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп однородных основных средств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и Методическими рекомендациями «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» (Письмо Банка России от 30.12.2013 №265-Т).

Объект основных средств обесценивается, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость. На конец каждого отчетного периода оценивается наличие признаков возможного обесценения объектов основных средств. В случае выявления любого признака возможного обесценения объекта основных средств, подлежащего проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость основного средства. Результат теста на обесценение с оценкой возмещаемой стоимости объекта фиксируются путем оформления профессионального суждения.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств отнесение на расходы его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую НРД получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

НРД прекращает признание объекта основных средств в случае принятия решения о прекращении его использования и продаже, а также при неспособности объекта приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

2.3.4. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить НРД экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НРД при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- НРД имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право НРД на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной НРД на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НРД имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (имеется возможность выделения или отделения от других активов).

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НРД при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства НРД.

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

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется НРД на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав НРД на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого НРД предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В отчетном периоде НРД учитывал нематериальные активы в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и применял линейный способ начисления амортизации.

НРД должен прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

В отчетном и предшествующем отчетному годам амортизация начислялась исходя из следующих сроков полезного использования (в годах):

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Здания	49	49
Прочие основные средства	3-20	2-20
Нематериальные активы	1-20	1-20

2.4. Отражение доходов и расходов

НРД отражает доходы и расходы по методу «начисления». Метод «начисления» означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. При этом НРД предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов, чем возможных доходов.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

2.4.1. Процентные доходы и расходы

НРД признает в бухгалтерском учете процентный доход по операциям размещения денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование других активов при одновременном соблюдении условий признания доходов.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НРД к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. Этот принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НРД к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, не списываются со счетов доходов. Требования на получение указанных доходов продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, НРД начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

2.4.2. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

2.4.3. Доходы и расходы от переоценки иностранной валюты

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждой иностранной валюте. Финансовый результат от переоценки определяется по каждой иностранной валюте на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

2.4.4. Комиссионные доходы и расходы

К комиссионным доходам относятся доходы НРД в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

К комиссионным расходам относятся расходы НРД в виде:

- платы, взимаемой с НРД за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;
- платы, взимаемой с НРД за предоставление ему посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

Комиссионные доходы и расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг.

2.4.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

К прочим операционным доходам относятся доходы, носящие разовый, случайный, характер, а также доходы, не связанные с основными оказываемыми НРД услугами. К операционным расходам относятся расходы, связанные с обеспечением деятельности НРД, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые с каждой конкретной совершаемой операцией или сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением НРД своей обычной деятельности.

2.4.6. Расходы по налогам

НРД начисляет и уплачивает налоги в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Наиболее существенными для НРД являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и налог на имущество.

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерском учете, если временные разницы связаны с деловой репутацией (гудвиллом) или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

2.5. Перечень существенных изменений, внесенных НРД в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НРД

В связи с вступлением в силу с 03.04.2017 года Положения Банка России № 579-П и признанием, утратившим силу Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», из учетной политики были исключены положения, касающиеся учета ценных бумаг на счетах главы Д «Счета депо». Существенного эффекта на бухгалтерскую (финансовую) отчетность указанные изменения не оказали.

2.6. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

2.6.1. Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

НРД регулярно проводит оценку имеющейся дебиторской задолженности на предмет создания резервов на возможные потери. Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле дебиторской задолженности. НРД считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными НРД убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность НРД в последующие периоды.

НРД использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от создания резерва на возможные потери в случаях, когда дебитор имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных дебиторов. Аналогично, НРД оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности дебиторами в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе дебиторской задолженности. НРД использует профессиональное суждение для корректировки имеющихся данных по группе дебиторской задолженности с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных. Резервы на возможные потери в отчетности определяются на основе существующих экономических условий.

2.6.2. Учет нематериальных активов

НРД отражает объект в учете как нематериальный актив, если он, в соответствии с профессиональным суждением, удовлетворяет всем условиям первоначального признания (см. п. 2.3.4). При этом в первоначальную стоимость нематериального актива включаются в том числе фактически уплаченные суммы или начисленные суммы кредиторской задолженности, по услугам по созданию нематериального актива и обеспечению условий для его использования, оказанным НРД сторонними подрядчиками.

НРД использует профессиональное суждение при определении срока полезного использования нематериального актива, исходя из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать от него экономические выгоды, а также срока действия прав НРД на этот актив. Сроки полезного использования ежегодно проверяются и при необходимости пересматриваются.

На конец каждого отчетного года НРД определяет наличие признаков возможного обесценения нематериальных активов. Если подобные признаки имеют место, НРД проводит оценку возмещаемой стоимости такого актива. Это требует определения ценности от использования самого актива или генерирующей денежные потоки единицы, к которой относится данный актив. Ценность от использования рассчитывается на основании метода дисконтированных денежных потоков, который требует оценки ожидаемых будущих денежных потоков и выбора обоснованной ставки дисконтирования. Указанные оценки могут в существенной степени повлиять на возмещаемую стоимость и на сумму обесценения нематериального актива.

2.6.3. Налогообложение

Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которое считается разумным в текущих условиях.

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 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 возможные потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство НРД уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отношении потенциальных налоговых рисков в отчетности начислено не было.

2.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НРД вел свою деятельность, и о которых стало известно в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, были отражены в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее – «корректирующие СПОД»). Общий эффект корректирующих СПОД увеличил прибыль за отчетный период на 45 988 тыс. руб.

Наиболее существенными по размеру корректирующими СПОД были:

- снижение расходов по текущему налогу на прибыль на 34 147 тыс. руб.;
- снижение расходов по отложенному налогу на прибыль на 16 979 тыс. руб.

2.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием

В течение 2017 года установленные нормативными актами Банка России и учетной политикой для целей бухгалтерского учета правила бухгалтерского учета соблюдались. Случаев неприменения каких-либо правил бухгалтерского учета зафиксировано не было.

2.9. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

В учетную политику НРД на 2018 год существенных изменений не вносилось.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Денежные средства (ст. 1 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Наличные денежные средства в кассе	2 156	2 690
Итого денежные средства	<u>2 156</u>	<u>2 690</u>

Дополнительная информация о денежных средствах представлена: по странам расположения – в п. 4.4; по плановым срокам востребования - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (ст. 2 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Средства на корреспондентском счете в Банке России	37 262 096	2 691 974
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>37 262 096</u>	<u>2 691 974</u>

В течение 2017 года НРД выполнял требования, установленные Положением Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» путем поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России, с применением коэффициента усреднения, равного 1. Депонирование средств на отдельном счете для хранения обязательных резервов, открытом в Банке России, не производилось.

3.3. Средства в кредитных организациях (ст. 3 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	26 127 581	18 041 239
Средства в банках-нерезидентах, расположенных в странах-членах ОЭСР	15 552 639	59 055 150
Прочие средства	4 960	40 122
Итого средства в кредитных организациях	<u>41 685 180</u>	<u>77 136 511</u>

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2018 года включены заблокированные на корреспондентском счете НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы выплат от реализации иностранных ценных бумаг и процентов по ним, принадлежащих банку-клиенту НРД, внесенному в санкционный список США/ЕС, в размере 6 144 102 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 4 560 722 тыс. руб.). Средства кредитных организаций включают остатки на счетах данного клиента в размере 6 144 102 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 4 560 722 тыс. руб.).

На 01.01.2018 года средства на счетах в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах с наибольшими остатками составили 39 037 259 тыс. руб., или 93,6% от общей суммы средств в кредитных организациях.

На 01.01.2017 года средства на счетах в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах с наибольшими остатками составили 72 520 984 тыс. руб., или 94,0% от общей суммы средств в кредитных организациях.

Дополнительная информация о средствах в кредитных организациях представлена: по странам расположения банков-контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст. 4 ф. 0409806)

На 01.01.2018:

	<u>ISIN</u>	<u>Ставка купона, %</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JU9V1	6,70	15.05.2019	1 755 399
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JX0J2	9,13	16.10.2019	5 905 550
Купонная облигация Банка России	RU000A0ZYDL2	7,75	17.01.2018	2 026 758
Купонная облигация Банка России	RU000A0ZYJS4	7,75	14.03.2018	7 035 700
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				<u>16 723 407</u>

На 01.01.2017:

	<u>ISIN</u>	<u>Ставка купона, %</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JV7K7	10,95	27.12.2017	5 915 084
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRJU8	7,40	14.06.2017	3 201 163
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JTKZ1	6,20	31.01.2018	2 003 912
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				<u>11 120 159</u>

Все инструменты, отраженные в статье, являются высоколиквидными и входят в ломбардный список Банка России. По всем инструментам, отраженным в статье, в качестве исходных данных для определения справедливой стоимости были использованы некорректируемые котировочные цены на активном рынке, раскрываемые организатором торговли (уровень 1 иерархии справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

На 01.01.2018 года облигации на сумму 14 696 649 тыс. руб. (на 01.01.2017 года - на сумму 9 115 781 тыс. руб.) находились в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НРД и могут быть использованы в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования НРД в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Дополнительная информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена: по странам расположения эмитентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.5. Чистая ссудная задолженность (ст. 5 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) для операций купли-продажи иностранной валюты на Московской Бирже	35 758 810	22 627 433
Итого чистая ссудная задолженность	<u>35 758 810</u>	<u>22 627 433</u>

Дополнительная информация о чистой ссудной задолженности представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования - в п. 4.5; по валютам, в которых она номинирована - в п. 4.6.1.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 6 ф. 0409806)

В статье отражены вложения в акции следующих эмитентов.
На 01.01.2018:

	<u>Доля в уставном капитале, %</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Справедливая стоимость, тыс. руб.</u>
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	2,005	6 551	18 523
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	0,015	2 682	5 140
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		<u>9 233</u>	<u>23 663</u>

На 01.01.2017:

	<u>Доля в уставном капитале, %</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Справедливая стоимость, тыс. руб.</u>
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	2,005	6 551	19 337
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	0,015	2 682	4 390
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		<u>9 233</u>	<u>23 727</u>

Вложения отражены по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери, созданного в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Далее – Положение № 283-П) на основании профессионального суждения.

Справедливая стоимость акций Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» определена исходя из принадлежащей НРД доли в чистых активах, отраженных в актуальной на дату оценки отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В качестве справедливой стоимости акций S.W.I.F.T. представлены значения стоимости передачи (transfer value) акций при их перераспределении между акционерами, определенные на отчетную дату в соответствии с Уставом (By-laws) S.W.I.F.T. в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Дополнительная информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлена: по странам расположения эмитентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст. 10 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Основные средства	2 655 233	2 786 425
Нематериальные активы	2 041 070	1 583 269
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	168 021	269 631
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<u>4 864 324</u>	<u>4 639 325</u>

Отраженные в статье основные средства оценены по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств не производилась.

Ниже приведены сведения о движении основных средств, нематериальных активов и накопленной амортизации. По строкам «Приобретения» отражены суммы фактических затрат на приобретение основных средств и нематериальных активов. По строке «Реклассификация» отражен произведенный в 2016 году перенос части прочих активов, ранее признававшихся расходами будущих периодов, в категорию нематериальных активов в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
На 01.01.2016	94 138	2 572 865	616 542	629	122 042	19 863	3 426 079
Приобретения	-	-	-	54 326	-	1 271 554	1 325 880
Реклассификация	-	-	-	-	834 927	-	834 927
Переводы	-	-	176 139	-	846 168	-1 022 307	-
Выбытия	-	-	-29 300	-52 260	-30 234	-2 174	-113 968
На 01.01.2017	94 138	2 572 865	763 381	2 695	1 772 903	266 936	5 472 918
Приобретения	-	-	-	60 010	-	762 110	822 120
Переводы	-	-	68 040	-	789 754	-857 794	-
Выбытия	-	-	-4 722	-60 127	-3 225	-5 809	-73 883
На 01.01.2018	94 138	2 572 865	826 699	2 578	2 559 432	165 443	6 221 155

Ниже приведены сведения о накопленной амортизации.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
На 01.01.2016	-	123 056	369 717	-	36 107	-	528 880
Начисления	-	54 154	126 331	-	153 527	-	334 012
Списания	-	-	-29 299	-	-	-	-29 299
На 01.01.2017	-	177 210	466 749	-	189 634	-	833 593
Начисления	-	54 006	145 218	-	330 932	-	530 156
Списания	-	-	-4 714	-	-2 204	-	-6 918
На 01.01.2018	-	231 216	607 253	-	518 362	-	1 356 831

3.8. Прочие активы (ст. 12 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Начисленные требования по услугам, оказанным клиентам	424 005	365 249
Начисленные проценты по средствам, размещенным в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 798	70 000
Прочие финансовые активы	227	30 194
За вычетом созданных резервов	-70 166	-79 281
Итого прочие финансовые активы	<u>370 864</u>	<u>386 162</u>
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	166 920	66 509
Расчеты по налогам и сборам	22 498	5 220
Расходы будущих периодов	6 441	3 517
Прочие требования	1 433	1 652
За вычетом созданных резервов	-6 572	-3 289
Итого прочие нефинансовые активы	<u>190 720</u>	<u>73 609</u>
Итого прочие активы	<u>561 584</u>	<u>459 771</u>

Дополнительная информация о прочих активах представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (ст. 14 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Корреспондентские счета Банка России	157	179
Итого	<u>157</u>	<u>179</u>

Дополнительная информация о прочих активах представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.10. Средства кредитных организаций (ст. 15 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Клиринговые банковские счета	73 378 858	58 562 307
Корреспондентские счета кредитных организаций	17 566 851	26 964 040
Торговые банковские счета	13 623 488	14 220 620
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	641 345	46 113
Торговые банковские счета нерезидентов	402 029	225 141
Полученные овердрафты по корреспондентским счетам	112	690
Итого средства кредитных организаций	<u>105 612 683</u>	<u>100 018 911</u>

Дополнительная информация о прочих активах представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст. 16 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Торговые и транзитные валютные счета	8 372 682	1 322 711
Банковские и транзитные валютные счета	7 753 068	2 878 399
Торговые счета нерезидентов	284 467	53 885
Клиринговые счета	160 947	80 125
Банковские счета нерезидентов	48 611	32 237
Незавершенные переводы	14	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>16 619 789</u>	<u>4 367 357</u>

Все клиенты, имеющие существенные остатки на счетах, являются компаниями, предоставляющими услуги по финансовому посредничеству и вспомогательные к ним.

Дополнительная информация о прочих активах представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.12. Прочие обязательства (ст. 21 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Прочие финансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	2 507 843	2 952 276
Обязательства по расчетам с работниками	390 041	384 440
Обязательства по хозяйственным операциям	56 368	54 179
Прочие финансовые обязательства	49 351	44 717
Итого прочие финансовые обязательства	<u>3 003 603</u>	<u>3 435 612</u>
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты по налогам и сборам	291 916	79 069
Авансы, полученные по договорам оказания услуг клиентам	250 399	245 318
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>542 315</u>	<u>324 387</u>
Итого прочие обязательства	<u>3 545 918</u>	<u>3 759 999</u>

На 01.01.2018 года остатки по расчетам с 7 крупнейшими эмитентами составили 1 591 321 тыс. рублей, или 63,5% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

На 01.01.2017 года остатки по расчетам с 5 крупнейшими эмитентами составили 2 405 489 тыс. рублей, или 81,5% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

Дополнительная информация о прочих активах представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.13. Средства акционеров (участников) (ст. 24 ф. 0409806)

Уставный капитал НРД составляет 1 180 675 тыс. руб. и разделен на 1 180 675 обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. В соответствии с Уставом НРД каждая акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

В реестре владельцев именных ценных бумаг НРД были зарегистрированы:

	<u>01.01.2018</u>		<u>01.01.2017</u>	
	<u>Доля в уставном капитале, %</u>	<u>Количество обыкновенных акций, штук</u>	<u>Доля в уставном капитале, %</u>	<u>Количество обыкновенных акций, штук</u>
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	99,997	1 180 639	99,997	1 180 638
Прочие акционеры	0,003	36	0,003	37
Итого средства акционеров (участников)	<u>100,000</u>	<u>1 180 675</u>	<u>100,000</u>	<u>1 180 675</u>

НРД вправе разместить дополнительно 74 325 обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. каждая. В случае размещения объявленных акций объем прав, предоставляемых этими акциями, будет аналогичен объему прав, предоставленных размещенными обыкновенными акциями.

3.14. Резервный фонд (ст. 27 ф. 0409806)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Резервный фонд	177 101	177 101
Итого	<u>177 101</u>	<u>177 101</u>

В соответствии с Уставом, НРД формирует резервный фонд в размере 15 процентов от уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для выкупа акций НРД в случае отсутствия иных средств. Использование резервного фонда для других целей запрещено.

3.15. Процентные доходы (ст. 1 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	1 030 568	1 326 493
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	317 487	956 367
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	20 186	61 191
Процентные доходы по депозитам в Банке России	<u>6 356</u>	<u>91 309</u>
Итого процентные доходы	<u>1 374 597</u>	<u>2 435 360</u>

3.16. Процентные расходы (ст. 2 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Процентные расходы по средствам, размещенным на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	189 599	98 759
Процентные расходы по овердрафтам, полученным по корреспондентским счетам	<u>-</u>	<u>10</u>
Итого процентные расходы	<u>189 599</u>	<u>98 769</u>

3.17. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст. 6 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистые доходы от операций с долговыми ценными бумагами	38 427	76 560
Чистые доходы/(расходы) от сделок валютный своп в части переоценки справедливой стоимости и чистых доходов от промежуточных платежей ²	<u>-152 747</u>	<u>397 584</u>
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-114 320</u>	<u>474 144</u>

3.18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст. 10 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистые доходы/(расходы) по купле-продаже безналичной иностранной валюты по сделкам валютный своп ²	871 623	-1 639 334
Чистые доходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по прочим сделкам	13 342	10 458
Чистые доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	<u>350</u>	<u>1 468</u>
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	<u>885 315</u>	<u>-1 627 408</u>

² Описание отражения сделок валютный своп в статьях Отчета о финансовых результатах см. п. 2.3.2.

3.19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст. 11 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в результате сделок валютный своп ²	-62 982	1 554 171
Чистые (расходы) от прочей переоценки иностранной валюты	<u>-4 810</u>	<u>-6 036</u>
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<u>-67 792</u>	<u>1 548 135</u>

3.20. Комиссионные доходы (ст. 14 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Комиссии за депозитарные услуги	3 665 776	3 217 428
Комиссии за услуги клиринга и управления обеспечением	454 268	404 151
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	398 575	284 849
Комиссии за информационные услуги	56 238	44 546
Комиссии за прочие услуги	<u>85 091</u>	<u>60 066</u>
Итого комиссионные доходы	<u>4 659 948</u>	<u>4 011 040</u>

3.21. Комиссионные расходы (ст.15 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Комиссии за депозитарное обслуживание	312 739	334 597
Комиссионные расходы от услуг регистраторов	68 377	75 609
Комиссии за расчетное обслуживание	54 837	67 625
Вознаграждение за выполнение функций представителя НРД	7 081	7 081
Прочие комиссионные расходы	<u>35 717</u>	<u>13 077</u>
Итого комиссионные расходы	<u>478 751</u>	<u>497 989</u>

3.22. Изменение резерва по прочим потерям (ст.18 ф. 0409807)

	<u>Прочие активы</u>	<u>Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон</u>	<u>Итого</u>
01.01.2016	21 286	40	21 326
Формирование/ (восстановление) резервов	<u>61 284</u>	<u>91</u>	<u>61 375</u>
01.01.2017	82 570	131	82 701
Формирование/ (восстановление) резервов	<u>-5 832</u>	<u>-103</u>	<u>-5 935</u>
01.01.2018	<u>76 738</u>	<u>28</u>	<u>76 766</u>

3.23. Прочие операционные доходы (ст.19 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	31 647	1 592
Доходы от сдачи имущества в аренду	26 150	26 951
Другие операционные доходы	<u>16 541</u>	<u>10 770</u>
Итого прочие операционные доходы	<u>74 338</u>	<u>39 313</u>

3.24. Операционные расходы (ст.21 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Вознаграждения работникам	1 344 308	1 304 066
Амортизация нематериальных активов	330 932	153 527
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам	259 527	240 838
Содержание основных средств и прочего имущества	252 776	247 864
Амортизация основных средств	199 224	180 485
Консультационные услуги	53 243	52 207
Списание стоимости материальных запасов	38 971	17 832
Технические услуги	36 811	42 674
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	23 754	47 416
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	23 230	37 191
Страхование	20 985	27 080
Ремонт основных средств и прочего имущества	20 644	3 453
Арендная плата	14 795	20 688
Профессиональные услуги	14 556	8 617
Представительские расходы	10 856	9 580
Служебные командировки	10 751	12 295
Реклама	8 450	14 754
Охрана	6 841	7 764
Подготовка и переподготовка кадров	6 072	9 591
Расходы на благотворительность	3 946	4 497
Аудит	2 910	2 625
Прочее	29 288	14 519
Итого операционные расходы	<u>2 712 870</u>	<u>2 459 563</u>

3.25. Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 ф. 0409807)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Текущий налог на прибыль	634 820	702 983
Налог на добавленную стоимость	71 670	81 546
Налог на имущество	34 460	32 448
Прочие налоги и сборы, относящиеся на расходы	4 257	4 475
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	733	11 720
Итого возмещение (расход) по налогам	<u>745 940</u>	<u>833 172</u>

3.26. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (к ф. 0409808)

НРД раскрывает показатель собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Основными компонентами собственных средств (капитала) НРД являются:

- уставный капитал, информация о котором представлена в п. 3.13 настоящей пояснительной информации;
- резервный фонд, информация о котором представлена в п. 3.14 настоящей пояснительной информации;
- нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Показатель собственных средств (капитала) уменьшается на:

- нематериальные активы за вычетом амортизации, а также вложения в создание и приобретение нематериальных активов, информация о которых представлена в п. 3.7 настоящей пояснительной информации.

Основные принципы НРД по управлению собственными средствами (капиталом), а также информация об обязательных требованиях к капиталу НРД и их выполнении в отчетном году представлены в п. 4.3 настоящей пояснительной информации.

В следующей таблице приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	122 232 472	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	4 864 324	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 764 968	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 764 968	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 764 968
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	441 242	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	441 242
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	66 802	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	66 802	«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	77 453 223	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
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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

3.27. Денежные средства и их эквиваленты (к ф. 0409814)

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Средства в Центральном банке Российской Федерации	37 262 096	2 691 974
Средства в кредитных организациях	41 685 180	77 136 511
Наличные денежные средства в кассе	2 156	2 690
Средства, ограниченные в использовании	<u>-6 144 102</u>	<u>-4 560 722</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>72 805 330</u>	<u>75 270 453</u>

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2018 года включены заблокированные на корреспондентском счете НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы выплат от реализации иностранных ценных бумаг и процентов по ним, принадлежащих банку-клиенту НРД, внесенному в санкционный список США/ЕС, в размере 6 144 102 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 4 560 722 тыс. руб.). Средства кредитных организаций включают остатки на счетах данного клиента в размере 6 144 102 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 4 560 722 тыс. руб.).

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

4.1. Структура значимых рисков

Классификация рисков, присущих деятельности НРД, по источникам их возникновения приведена в следующей таблице:

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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НРД информационных, технологических и иных систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

4.2. Структура системы управления рисками

Управление рисками осуществляется в соответствии с «Политикой управления рисками НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 20.12.2016 года), «Стратегией управления рисками и капиталом НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 20.12.2016 года), «Правилами управления рисками НКО ЗАО НРД, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария» (утверждены Наблюдательным советом НРД 17.11.2015 года), «Положением о Департаменте риск-менеджмента» (утверждено Председателем Правления НРД 18.12.2015 года), «Положением о Комитете по рискам при Правлении НКО ЗАО НРД» (утверждено Правлением НРД 11.11.2011 года, с изменениями от 13.04.2012 года), 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 относятся:

- 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 относятся:

- 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 относятся:

- 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.

Функции и области ответственности между органами управления и совещательными органами НРД распределяются 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 №154-И от 17.06.2014 года.

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 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 центрального депозитария и оценке эффективности деятельности по управлению рисками в центральном депозитарии, представляемый Департаментом риск-менеджмента.

Ежеквартально Департаментом риск-менеджмента на рассмотрение Правления, Комиссии по аудиту при Наблюдательном совете и Наблюдательного совета НРД представляется Интегрированный отчет по управлению нефинансовыми рисками, содержащий информацию об операционном, правовом, стратегическом и репутационном рисках.

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.

Внутренняя отчетность по стресс-тестированию представляется Правлению и Комиссии по аудиту при Наблюдательном совете НРД ежемесячно.

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».

4.3. Основные принципы управления собственными средствами (капиталом)

В рамках создания комплексной системы управления рисками и капиталом в НРД реализованы ВПОДК – процесс оценки достаточности капитала для покрытия присущих и потенциальных рисков.

Система управления рисками и капиталом НРД создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования значимых рисков и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении НРД капитала для покрытия значимых рисков;
- планирования капитала, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости НРД по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренной стратегией развития НРД, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Планирование объемов операций и капитала в НРД осуществляется ежегодно сроком на 1 год.

Размер капитала, необходимого для покрытия потерь в случае реализации значимых рисков НРД, в том числе в условиях стресса (плановый уровень экономического капитала), устанавливается Наблюдательным советом НРД.

Капитал НРД оценивается как достаточный при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер капитала НРД достаточен для покрытия требований к капиталу по всем значимым рискам, рассчитываемому в соответствии с «Положением о порядке проведения стресс-тестирования и оценки достаточности капитала НРД»;
- НРД соблюдает требования к минимальному регуляторному капиталу для всех лицензируемых видов деятельности;
- выполняется норматив достаточности капитала Н1.0, установленный Банком России для небанковских кредитных организаций.

Плановая структура экономического капитала НРД включает:

- капитал, требуемый для покрытия текущих рисков;
- дополнительный капитал на стресс;
- резерв на погрешность применяемых моделей расчета стресс-теста;
- резерв капитала на развитие.

В течение отчетного года норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО, установленный в Инструкции Банка России от 26.04.2006 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» (далее – «Инструкция № 129-И»), составлял 12%. В ноябре 2012 года ФСФР присвоила НРД статус центрального депозитария. С этого момента минимальный размер требований к собственным средствам НРД был установлен на уровне 4 млрд. руб.

В течение 2017 и 2016 годов при расчете фактической достаточности капитала применялось значение собственных средств (капитала), определенное в соответствии с Положением №395-П. В отчетном периоде НРД в полном объеме выполнял все регуляторные требования к достаточности капитала.

4.4. Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств НРД представлена ниже:

На 01.01.2018:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1 715	-	-	441	-	2 156
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 262 096	-	-	-	-	37 262 096
3. Средства в кредитных организациях	26 127 581	4 960	1 287 687	14 264 952	-	41 685 180
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 723 407	-	-	-	-	16 723 407
5. Чистая ссудная задолженность	35 758 810	-	-	-	-	35 758 810
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 551	-	-	2 682	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	86 207	-	-	-	-	86 207
9. Отложенный налоговый актив	66 802	-	-	-	-	66 802
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 864 324	-	-	-	-	4 864 324
12. Прочие активы	537 392	-	21	24 096	75	561 584
13. Всего активов	<u>121 434 885</u>	<u>4 960</u>	<u>1 287 708</u>	<u>14 292 171</u>	<u>75</u>	<u>137 019 799</u>
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	157	-	-	-	-	157
15. Средства кредитных организаций	105 210 541	10 402	-	391 740	-	105 612 683
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 286 697	9	14	9 796	323 273	16 619 789
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	41 060	-	-	-	-	41 060
21. Прочие обязательства	3 450 819	507	9 699	35 808	49 085	3 545 918
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	28	28
23. Всего обязательств	<u>124 989 274</u>	<u>10 918</u>	<u>9 713</u>	<u>437 344</u>	<u>372 386</u>	<u>125 819 635</u>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>-3 554 389</u>	<u>-5 958</u>	<u>1 277 995</u>	<u>13 854 827</u>	<u>-372 311</u>	<u>11 200 164</u>

На 01.01.2017:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	2 282	-	-	408	-	2 690
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 691 974	-	-	-	-	2 691 974
3. Средства в кредитных организациях	18 041 239	5	31 071 169	27 983 981	40 117	77 136 511
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 120 159	-	-	-	-	11 120 159
5. Чистая ссудная задолженность	22 627 433	-	-	-	-	22 627 433
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 551	-	-	2 682	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	46 182	-	-	-	-	46 182
9. Отложенный налоговый актив	67 535	-	-	-	-	67 535
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 639 325	-	-	-	-	4 639 325
12. Прочие активы	435 764	19	6 262	17 041	685	459 771
13. Всего активов	<u>59 678 444</u>	<u>24</u>	<u>31 077 431</u>	<u>28 004 112</u>	<u>40 802</u>	<u>118 800 813</u>
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	179	-	-	-	-	179
15. Средства кредитных организаций	99 793 770	2 264	-	222 877	-	100 018 911
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 281 236	11	-	2 221	83 889	4 367 357
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	37 233	-	-	-	-	37 233
21. Прочие обязательства	3 684 125	735	4 720	70 417	2	3 759 999
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	131	131
23. Всего обязательств	<u>107 796 543</u>	<u>3 010</u>	<u>4 720</u>	<u>295 515</u>	<u>84 022</u>	<u>108 183 810</u>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>-48 118 099</u>	<u>-2 986</u>	<u>31 072 711</u>	<u>27 708 597</u>	<u>-43 220</u>	<u>10 617 003</u>

Информация об операциях НРД с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

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	15 557 599	59 095 272
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:	735 234	311 262
4.1	банков-нерезидентов	402 142	225 141
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	333 092	86 121
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

4.5. 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 2017 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 2017 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 01.01.2018 года значение норматива составило 105,0% (на 01.01.2017 года - 105,5%).

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

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 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 468 581	-	-	6 144 102	-	105 612 683
Прочие финансовые обязательства	16 619 789	-	-	-	-	16 619 789
	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	

На 01.01.2017:

	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	2 690	-	-	-	-	2 690
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 691 974	-	-	-	-	2 691 974
Средства в кредитных организациях	72 575 789	-	-	4 560 722	-	77 136 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 120 159	-	-	-	-	11 120 159
Чистая ссудная задолженность	22 627 433	-	-	-	-	22 627 433
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 233	9 233
Прочие финансовые активы	386 162	-	-	-	-	386 162
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	109 404 207	-	-	4 560 722	9 233	113 974 162
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	179	-	-	-	-	179
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 458 189	-	-	4 560 722	-	100 018 911
Прочие финансовые обязательства	4 367 357	-	-	-	-	4 367 357
	3 051 409	307 785	67 120	9 298	-	3 435 612
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	102 877 134	307 785	67 120	4 570 020	-	107 822 059
Разрыв ликвидности	6 527 073	-307 785	-67 120	-9 298	9 233	
Совокупный разрыв ликвидности	6 527 073	6 219 288	6 152 168	6 142 870	6 152 103	

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

4.6. Рыночные риски

4.6.1. Валютный риск

НРД контролирует валютный риск путем мониторинга открытых валютных позиций. Отчет об открытых валютных позициях в установленном порядке представляется в Банк России.

Совокупная открытая валютная позиция НРД в течение 2017 года ежедневно не превышала 2% от собственных средств при установленном Инструкцией Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» максимальном размере, равном 20%.

Количественная оценка валютного риска осуществляется по открытой валютной позиции, определенной в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И, с применением подхода Value-at-Risk (VaR).

В приведенных ниже таблицах отражена структура активов и обязательств НРД в разрезе валют, в которых они номинированы.

По состоянию на 01.01.2018:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 715	-	441	-	2 156
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	37 262 096	-	-	-	37 262 096
3. Средства в кредитных организациях	26 999 678	7 466 449	6 912 197	306 856	41 685 180
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 723 407	-	-	-	16 723 407
5. Чистая ссудная задолженность	-	23 163 837	12 594 973	-	35 758 810
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	-	-	-	9 233
8. Требование по текущему налогу на прибыль	86 207	-	-	-	86 207
9. Отложенный налоговый актив	66 802	-	-	-	66 802
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 864 324	-	-	-	4 864 324
12. Прочие активы	561 579	5	-	-	561 584
13. Всего активов	<u>86 575 041</u>	<u>30 630 291</u>	<u>19 507 611</u>	<u>306 856</u>	<u>137 019 799</u>
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	115	42	-	157
15. Средства кредитных организаций	68 755 925	18 888 449	17 756 137	212 172	105 612 683
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 129 294	11 654 450	1 746 581	89 464	16 619 789
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	41 060	-	-	-	41 060
21. Прочие обязательства	3 445 449	63 216	37 174	79	3 545 918
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	-	-	-	28
23. Всего обязательств	<u>75 371 756</u>	<u>30 606 230</u>	<u>19 539 934</u>	<u>301 715</u>	<u>125 819 635</u>
Итого балансовая позиция	<u>11 203 285</u>	<u>24 061</u>	<u>-32 323</u>	<u>5 141</u>	<u>11 200 164</u>
Внебалансовая позиция	<u>1 441</u>	<u>-1 440</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Совокупная позиция	<u>11 204 726</u>	<u>22 621</u>	<u>-32 323</u>	<u>5 141</u>	<u>11 200 165</u>

По состоянию на 01.01.2017:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	2 282	-	408	-	2 690
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 691 974	-	-	-	2 691 974
3. Средства в кредитных организациях	18 893 262	36 322 116	21 702 030	219 103	77 136 511
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 120 159	-	-	-	11 120 159
5. Чистая ссудная задолженность	-	22 578 709	48 426	298	22 627 433
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	-	-	-	9 233
8. Требование по текущему налогу на прибыль	46 182	-	-	-	46 182
9. Отложенный налоговый актив	67 535	-	-	-	67 535
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 639 325	-	-	-	4 639 325
12. Прочие активы	424 208	34 589	910	64	459 771
13. Всего активов	<u>37 894 160</u>	<u>58 935 414</u>	<u>21 751 774</u>	<u>219 465</u>	<u>118 800 813</u>
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	140	39	-	179
15. Средства кредитных организаций	22 430 787	55 713 072	21 670 990	204 062	100 018 911
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 095 690	3 185 082	71 299	15 286	4 367 357
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	37 233	-	-	-	37 233
21. Прочие обязательства	3 681 251	41 469	36 695	584	3 759 999
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	131	-	-	-	131
23. Всего обязательств	<u>27 245 092</u>	<u>58 939 763</u>	<u>21 779 023</u>	<u>219 932</u>	<u>108 183 810</u>
Итого балансовая позиция	<u>10 649 068</u>	<u>-4 349</u>	<u>-27 249</u>	<u>-467</u>	<u>10 617 003</u>

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний курсов основных иностранных валют на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НРД исходя из размеров открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года. В расчете используется допущение об изменении курсов российского рубля по отношению к доллару США на 6% и евро на 16% (на 01.01.2017 года – на 23%).

	<u>01.01.2018</u>		<u>01.01.2017</u>	
	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
Рост курса рубля	6%	16%	23%	23%
Снижение курса рубля	-1 086	4 137	800	5 014
	<u>1 086</u>	<u>-4 137</u>	<u>-800</u>	<u>-5 014</u>

4.6.2. Процентный риск

Базой для оценки процентного риска является совокупность активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки. Основной подход к оценке процентного риска основывается на методе дюрации. 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 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»). Значения процентного риска приведены в следующей таблице:

Финансовый инструмент	01.01.2018	01.01.2017
ОФЗ Министерства финансов РФ	108 020	97 051
Купонные облигации Банка России	28 571	-
Итого	136 591	97 051

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.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 б.п.	-196 562	-196 562	-131 427	-131 427
Падение ставок на 150 б.п.	202 227	202 227	134 114	134 114

4.6.3. Ценовой риск

Источником ценового риска является неблагоприятное изменение рыночной стоимости ценных бумаг, формирующих портфель НРД.

Базой для оценки ценового риска является стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи.

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

Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П итоговое значение совокупной величины рыночного риска, учитывающее величины процентного и валютного рисков, составило на 01.01.2018 года – 1 707 388 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 1 213 142 тыс. руб.).

В соответствии с Инструкцией № 129-И, сумма собственных средств (капитала), необходимая для покрытия рыночного риска НРД, на 01.01.2018 года составила 204 887 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 145 577 тыс. руб.).

4.7. 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 года № 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 № 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.

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

Следующие таблицы отражают качество активов НРД, классифицированных на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 590-П (по состоянию на 01.01.2017 года – в соответствии с Положением № 254-П). Представление данных соответствует порядку составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» Указания Банка России от 04.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (по состоянию на 01.01.2017 года – Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У).

По состоянию на 01.01.2018:

	<u>Сумма тре- бования</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 1</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 2</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 3</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 4</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 5</u>
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	77 760 873	77 698 247	-	40 236	-	22 390
корреспондентские счета	41 685 180	41 685 180	-	-	-	-
прочие активы	36 058 895	35 996 269	-	40 236	-	22 390
в том числе требования, признаваемые ссудами	35 758 810	35 758 810	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	16 798	16 798	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	297 074	248 391	-	28 962	-	19 721
<i>вложения в ценные бумаги</i>	6 551	6 551	-	-	-	-
<i>прочие активы</i>	290 523	241 840	-	28 962	-	19 721
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	29	-	-	-	-	29
<i>прочие активы</i>	29	-	-	-	-	29
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	78 057 976	77 946 638	-	69 198	-	42 140

По состоянию на 01.01.2017:

	<u>Сумма тре- бования</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 1</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 2</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 3</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 4</u>	<u>Сумма тре- бования по категории качества 5</u>
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	100 191 861	100 112 781	8 142	22 136	-	48 802
корреспондентские счета	77 136 511	77 136 511	-	-	-	-
прочие активы	22 985 349	22 906 269	8 142	22 136	-	48 802
в том числе требования, признаваемые ссудами	22 627 433	22 627 433	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70 001	70 001	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	172 701	143 211	4 770	9 221	-	15 499
<i>вложения в ценные бумаги</i>	6 551	6 551	-	-	-	-
<i>прочие активы</i>	166 150	136 660	4 770	9 221	-	15 499
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9	-	-	-	-	9
<i>прочие активы</i>	9	-	-	-	-	9
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	100 294 570	100 185 991	12 912	31 357	-	64 310

Следующие таблицы отражают суммарную величину задолженности перед НРД по договорам, по которым контрагент имеет просроченные платежи.

По состоянию на 01.01.2018:

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 161	336	281	4 122
прочие активы	1 161	336	281	4 122
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	600	226	363	1 652
прочие активы	600	226	363	1 652
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 761	562	644	5 774

По состоянию на 01.01.2017:

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 927	31 073	742	2 089
прочие активы	2 927	31 073	742	2 089
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 866	1 206	692	1 524
прочие активы	1 866	1 206	692	1 524
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 793	32 279	1 434	3 613

Следующие таблицы отражают размер расчетного и сформированного резерва по активам НРД, классифицированным на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 590-П (по состоянию на 01.01.2017 – Положением № 254-П).

По состоянию на 01.01.2018:

	Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего,							
в том числе:	42 508	42 508	42 508	-	20 118	-	22 390
прочие активы	42 508	42 508	42 508	-	20 118	-	22 390
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,							
в том числе:	34 202	34 202	34 202	-	14 481	-	19 721
прочие активы	34 202	34 202	34 202	-	14 481	-	19 721
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	29	29	29	-	-	-	29
прочие активы	29	29	29	-	-	-	29
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	76 739	76 739	76 739	-	34 599	-	42 140

По состоянию на 01.01.2017:

	Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего,							
в том числе:	61 498	61 498	61 498	1 628	11 068	-	48 802
прочие активы	61 498	61 498	61 498	1 628	11 068	-	48 802
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,							
в том числе:	21 064	21 064	21 064	954	4 611	-	15 499
прочие активы	21 064	21 064	21 064	954	4 611	-	15 499
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9	9	9	-	-	-	9
прочие активы	9	9	9	-	-	-	9
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	82 571	82 571	82 571	2 582	15 679	-	64 310

Департамент риск-менеджмента НРД ежемесячно составляет Отчет по финансовым рискам, включающий информацию о рыночных рисках, представляемый Правлению и Наблюдательному совету НРД. Для оперативного информирования руководства о кредитном и рыночных рисках Департаментом риск-менеджмента также составляется Отчет по мониторингу индикаторов рыночной конъюнктуры и портфелю ценных бумаг.

Далее приведены сведения об обремененных и необремененных активах НРД. Балансовая стоимость активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца последнего квартала отчетного года.

На 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	104 631 594	12 150 872
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:	-	-	12 150 872	12 150 872
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	670 929	670 929
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	670 929	670 929
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	11 479 943	11 479 943
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	11 479 943	11 479 943
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	33 930 978	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	2 676 548	-
9	Прочие активы	-	-	55 863 962	-

На 01.01.2017:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	140 510 861	10 418 474
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:	-	-	10 418 474	10 418 474
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	10 418 474	10 418 474
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 418 474	10 418 474
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	89 653 795	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	2 720 495	-
9	Прочие активы	-	-	37 708 864	-

Банк России установил для НРД лимит кредитования в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». В случае использования лимита обеспечением кредита будут служить принадлежащие НРД долговые ценные бумаги (ОФЗ, КОБР). НРД не осуществляет других операций с использованием обременения активов.

4.8. Операционный риск

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 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.

Процедуры, препятствующие использованию конфиденциальной информации, связанной с осуществлением различных видов профессиональной деятельности, осуществляемой НРД, описываются внутренними регламентами взаимодействия подразделений.

Система управления операционными рисками определяется «Положением об управлении операционным риском НКО ЗАО НРД» и иными внутренними документами НРД.

НРД оценивает размер операционного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	1 441 878	1 429 111
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	9 612 520	9 527 409
чистые процентные доходы	2 607 429	3 136 142
чистые непроцентные доходы	7 005 091	6 391 267

Для целей внутренней оценки операционного риска, присущего различным направлениям деятельности, бизнес-процессам и продуктам, могут использоваться также другие методы количественной и качественной оценки операционного риска, определяемые Правлением НРД.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В приведенной ниже информации понятие «связанная сторона» применяется в значении, определенном в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н.

Ключевой управленческий персонал представлен членами Наблюдательного Совета, Председателем Правления и членами Правления. Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, налоги на фонд оплаты труда, страхование, медицинская помощь и т.д.) и долгосрочные вознаграждения.

В бухгалтерском балансе НРД были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям с ключевым управленческим персоналом и близкими членами семей ключевого управленческого персонала:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
II. ПАССИВЫ		
21. Прочие обязательства	85 650	84 052

В отчете о финансовых результатах НРД были отражены следующие существенные доходы и расходы, возникшие по операциям с ключевым управленческим персоналом:

	2017 год	2016 год
21. Операционные расходы	154 707	140 113

По состоянию на 01.01.2018 года Российская Федерация обладает существенным влиянием на деятельность НРД. НРД рассматривает связанные с государством компании как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует, или оказывает существенное влияние на компанию.

В бухгалтерском балансе НРД были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

На 01.01.2018:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
I. АКТИВЫ			
1. Денежные средства	-	-	1 715
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	37 262 096
3. Средства в кредитных организациях	-	26 053 229	41 331
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	16 723 407
5. Чистая ссудная задолженность	-	35 758 810	-
12. Прочие активы	1 797	27 519	150 964
II. ПАССИВЫ			
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	157
15. Средства кредитных организаций	-	80 411 329	6 612 607
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	555 254	9 293	1 874 946
21. Прочие обязательства	9 007	154	1 636 451
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	-	1 440	-

На 01.01.2017:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
I. АКТИВЫ			
1. Денежные средства	-	-	2 281
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 691 974
3. Средства в кредитных организациях	-	7 969 034	3 039 307
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11 120 159
5. Чистая ссудная задолженность	-	22 627 433	-
12. Прочие активы	1 824	21 520	126 872
II. ПАССИВЫ			
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	179
15. Средства кредитных организаций	-	62 434 219	5 305 475
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	327 854	191	766 840
21. Прочие обязательства	4 952	18	2 452 936

В отчете о финансовых результатах НРД были отражены следующие существенные доходы и расходы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

За 2017 год:

	<u>Материнская компания</u>	<u>Прочие компании Группы «Московская биржа»</u>	<u>Прочие компании, связанные с государством</u>
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	1 162 304
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	-	-	131 736
1.4. от вложений в ценные бумаги	-	-	1 030 568
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	47 452	-161 772
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	876 205	6 674
14. Комиссионные доходы	6 951	186 038	1 815 986
15. Комиссионные расходы	12 271	28 149	13 242
18. Изменение резерва по прочим потерям	-	16	12 892
19. Прочие операционные доходы	11 740	13 989	165
21. Операционные расходы	54 239	-	21 587

За 2016 год:

	<u>Материнская компания</u>	<u>Прочие компании Группы «Московская биржа»</u>	<u>Прочие компании, связанные с государством</u>
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	1 811 950
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	-	-	485 457
1.4. от вложений в ценные бумаги	-	-	1 326 493
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	34 339	439 805
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-1 629 231	-39
14. Комиссионные доходы	6 627	133 100	1 533 368
15. Комиссионные расходы	11 801	7 546	12 345
18. Изменение резерва по прочим потерям	-	-79	-23 154
19. Прочие операционные доходы	12 043	14 548	11
21. Операционные расходы	56 384	-	20 770

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

6. 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 2017 года Наблюдательным советом НРД было утверждено в новой редакции Положение о премировании работников НРД.

В Положении о премировании работников НРД был уточнен перечень показателей, от которых зависит целевой размер премии, а также скорректированы пороговые значения достижения целей.

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:

$$\frac{\sum_{1}^{n} (\text{вес цели } n * \% \text{ достижения цели})}{\text{сумма весов целей}} * \text{годовая базовая заработная плата}^3 * \text{целевой}$$

размер премии,

где n – количество поставленных на год целей.

³ 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.

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 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 2017 года было проведено 5 заседаний Комиссии.

Общий размер выплаченного членам Комиссии вознаграждения в 2017 году составил 15 500 тыс. руб. (в 2016 году - 11 250 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	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Количество работников, относящихся к категории, всего, в том числе	5	5	7	9
- получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	5	7	9
1. Общая сумма вознаграждений, тыс. руб.	87 569	82 235	7 544	18 265
1.1. Фиксированная часть вознаграждений, тыс. руб.	52 428	43 631	5 120	12 435
1.1.1. в том числе				
- в денежной форме	47 889	38 711	4 954	11 877
- в натуральной форме	4 539	4 920	166	558
1.1.2. в том числе	-	-	-	-
- выходные пособия	-	-	-	-
1.2. Нефиксированная часть вознаграждений, тыс. руб.	35 141	38 604	2 424	5 830
1.2.1. в том числе				
- годовая премия начисленная, но не выплаченная	29 331	31 016	2 424	7 767
- выплата при приеме на работу	-	-	-	-
- выплата при увольнении	-	-	-	-
- отложенная часть, всего	5 810	7 588	-	-1 937
1.2.1.1 в том числе:				
- долгосрочная	5 810	7 588	-	-1 937
- краткосрочная	-	-	-	-
1.2.1.2 в том числе:				
- в денежной форме	4 829	6 972	-	-
- в натуральной форме	-	-	-	-
- выплаты на основе акций материнской компании	981	616	-	-1 937
1.2.2 Справочно:				
- фактически выплаченная годовая премия	31 950	28 350	2 191	12 160
2. Взносы на обязательное социальное страхование, тыс. руб.	12 598	11 072	1 328	3 076

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе-марте 2018 года НРД провел ряд крупных операций с долговыми обязательствами Минфина РФ и Банка России: покупку на сумму 24 747 434 тыс. руб., гашение на сумму 9 169 295 тыс. руб., продажу на сумму 511 160 тыс. руб.

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности



Веремеенко И.Е.

«30» марта 2018 года

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

Партнер
ЗАО «Делойт и Тушн

