

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2020 год и аудиторское заключение
независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-6
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД	7-8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2020 ГОД	9-11
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	12-18
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	20-22
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА	23-24
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ» ЗА 2020 ГОД	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	25
1.1. Общая характеристика	25
1.2. Адрес	25
1.3. Основная деятельность	26
1.4. Участие в банковских группах и холдингах	28
1.5. Рейтинги	28
1.6. Основные финансовые показатели	28
1.7. Информация о дивидендах	29
1.8. Операционная среда	30
1.9. Судебные иски	31
1.10. Налогообложение	31
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	32
2.1. Принципы подготовки годовой отчетности	32
2.2. Основные положения учетной политики	32
2.3. Активы и обязательства	35
2.4. Финансовые инструменты	35
2.5. Основные средства	43
2.6. Нематериальные активы	45
2.7. Учет аренды	46
2.8. Доходы и расходы	49
2.9. Перечень существенных изменений, внесенных НРД в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НРД	52
2.10. Влияние изменений в учетной политике на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности	52
2.11. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	53
2.12. Оценка справедливой стоимости	55
2.13. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	56

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	56
3.1. Денежные средства	56
3.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56
3.3. Средства в кредитных организациях	57
3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58
3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58
3.7. Прочие активы	60
3.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	61
3.9. Средства кредитных организаций	61
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61
3.11. Прочие обязательства	62
3.12. Средства акционеров (участников)	62
3.13. Резервный фонд	63
3.14. Процентные доходы	63
3.15. Процентные расходы	63
3.16. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
3.17. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64
3.18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	64
3.19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	64
3.20. Комиссионные доходы	64
3.21. Комиссионные расходы	64
3.22. Изменение резервов по балансовым активам и прочим потерям	65
3.23. Прочие операционные доходы	65
3.24. Операционные расходы	66
3.25. Возмещение (расход) по налогам	67
3.26. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	67
3.27. Денежные средства и их эквиваленты	67
4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	68
4.1. Структура значимых рисков	68
4.2. Структура системы управления рисками	69
4.3. Основные принципы управления собственными средствами (капиталом)	73
4.4. Страновая концентрация активов и обязательств	75
4.5. Риск ликвидности	77
4.6. Рыночные риски	79
4.7. Кредитный риск	83
4.8. Операционный риск	89
5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	91

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 2020 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 1 января 2021 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление годовой 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, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 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 Организацией 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 2020 год мы провели проверку выполнения Организацией по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 31 декабря 2020 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, а также Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»);

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 2020 года департамент внутреннего аудита Организации 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 2020 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 2020 года системы отчетности по значимым для Организации кредитным, операционным, рыночным рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Организации;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментом риск-менеджмента Организации и департаментом внутреннего аудита Организации в течение 2020 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 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Организацией установленных внутренними документами Организации 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 2020 года Наблюдательный совет Организации и ее 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.

Швецов Андрей Викторович
руководитель задания

19 марта 2021 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: АО «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 Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42949474	3294

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное
фирменное наименование
кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный
депозитарий»

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 год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1, 3.27, 5	1 667	1 975
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2, 3.27, 5	475 013	2 163 103
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	3.3, 3.27, 5	331 085 414	156 454 116
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4, 5	532 902	25 594
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5, 5	12 898 366	20 027 605
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		470 147	27 825
10	Отложенный налоговый актив		46 307	98 478
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	4 835 551	4 884 838
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.7, 5	1 299 727	743 904
14	Всего активов		351 645 094	184 427 438
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.8, 5	19 497 015	200
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.9, 3.10, 5	300 073 082	159 301 739
16.1	средства кредитных организаций	3.9, 5	263 356 818	137 574 123
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10, 5	36 716 264	21 727 616
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
21	Прочие обязательства	3.11, 5	17 300 671	12 841 083
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5	20
23	Всего обязательств		336 870 773	172 143 042
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.12	1 180 675	1 180 675
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.13	177 101	177 101
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		155 807	61 254
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		920	5 405
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		13 259 818	10 859 961
36	Всего источников собственных средств		14 774 321	12 284 396
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		55 424 287	11 086 324
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Краснова М.О.

Главный бухгалтер – директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности



Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«19» марта 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42949474	3294

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное
фирменное наименование
кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный
депозитарий»

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:	3.14, 5	835 786	1 240 183
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.14, 5	73 839	78 554
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	3.14, 5	761 947	1 161 629
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.15	122 002	219 708
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.15	117 569	219 708
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.15, 5	4 433	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		713 784	1 020 475
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.22, 5	264	864
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	3.22, 5	142	281
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		714 048	1 021 339
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.16, 5	-2 520 266	2 396 410
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.17, 5	675	-14 153
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.18, 5	12 820	-18 310
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.19	4 115 190	-1 048 718
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.20, 5	7 460 029	6 038 267

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
15	Комиссионные расходы	3.21, 5	787 009	510 983
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 464	-7 038
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.22, 5	-5 922	72 823
19	Прочие операционные доходы	3.23, 5	49 524	49 266
20	Чистые доходы (расходы)		9 044 553	7 978 903
21	Операционные расходы	3.24, 5	3 615 615	3 257 733
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 428 938	4 721 170
23	Возмещение (расход) по налогам ¹	3.25	1 179 081	1 014 076
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 249 857	3 707 094
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 249 857	3 707 094

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		4 249 857	3 707 094
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 и нематериальных активов		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:		112 584	83 325
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		112 584	83 325
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		22 516	16 666
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		90 068	66 659
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		90 068	66 659
10	Финансовый результат за отчетный период		4 339 925	3 773 753

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Краснова М.О.

Главный бухгалтер – директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности



Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«19» марта 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42949474	3294

ОТЧЕТ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное
фирменное наименование
кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный
депозитарий»

Адрес (место нахождения)
кредитной организации (головной
кредитной организации
банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.12	1 180 675	1 180 675
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.12	1 180 675	1 180 675
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9 007 948	7 152 867
2.1	прошлых лет		9 007 948	7 152 867
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд	3.13	177 101	177 101
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		10 365 724	8 510 643
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2 387 911	2 363 705
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		7 977 813	6 146 938
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		7 977 813	6 146 938
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		4 360 056	3 620 863
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		4 360 056	3 620 863

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.
1	2	3	4	5
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		12 337 869	9 767 801
15	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		44 198 467	30 694 939

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		75 264 111	75 190 607	17 286 414	67 731 668	67 660 091	12 736 507
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов		13 370 500	13 370 500	0	22 115 496	22 115 496	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		55 667 116	55 667 116	11 133 423	41 010 110	41 010 110	8 202 022
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		6 226 495	6 152 991	6 152 991	4 606 062	4 534 485	4 534 485
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" ² , с коэффициентом риска 150 процентов		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:		275 740 394	275 740 394	13 787 020	115 707 340	115 707 340	5 785 367
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		275 740 394	275 740 394	13 787 020	115 707 340	115 707 340	5 785 367
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		61 669	61 669	248 811	111 941	111 941	376 390
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		5 362	5 362	8 043	3 463	3 463	5 195
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		46 307	46 307	115 768	98 478	98 478	246 195
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе		10 000	10 000	125 000	10 000	10 000	125 000

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		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 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	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		56 456 025	X	54 197	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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 размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1 025 762	943 734
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6 838 413	6 291 560
6.1.1	чистые процентные доходы		1 253 079	1 691 998
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 585 334	4 599 562
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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:		0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		73 509	1 912	71 597
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		73 504	1 927	71 577
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		5	-15	20

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-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 № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	350 048 746	12 990 225
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8 330	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	8 330	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	12 990 225	12 990 225
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	12 990 225	12 990 225
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	69 276 398	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	2 405 435	0
9	Прочие активы	0	0	265 368 358	0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной 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 <1>, 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 <1>, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Краснова М.О.

Главный бухгалтер – директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности



Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«19» марта 2021 года

<1> Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42949474	3294

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер по- снения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкуплен- ные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных воз- награждений работникам по окончании трудо- вой деятель- ности при переоценке	Переоценка инстру- ментов хеджир- ования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного фи- нансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 180 675	-	-	-	-	-	-	177 101	-	-	-	9 910 149	11 267 925
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 180 675	-	-	-	-	-	-	177 101	-	-	-	9 910 149	11 267 925
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	61 254	-	-	-	-	-	-	5 405	3 707 094	3 773 753
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 707 094	3 707 094
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	61 254	-	-	-	-	-	-	5 405	-	66 659
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 757 282	-2 757 282
9.1	по обыкновенным акциям	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 757 282	-2 757 282
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 180 675	-	-	61 254	-	-	-	177 101	-	-	5 405	10 859 961	12 284 396
13	Данные на начало отчетного года		1 180 675	-	-	61 254	-	-	-	177 101	-	-	5 405	10 859 961	12 284 396
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 180 675	-	-	61 254	-	-	-	177 101	-	-	5 405	10 859 961	12 284 396
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	94 553	-	-	-	-	-	-	-4 485	4 249 857	4 339 925
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 249 857	4 249 857
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	94 553	-	-	-	-	-	-	-4 485	-	90 068
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 850 000	-1 850 000
21.1	по обыкновенным акциям	1.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 850 000	-1 850 000
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		1 180 675	-	-	155 807	-	-	-	177 101	-	-	920	13 259 818	14 774 321

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель
Телефон: (495) 234-48-29
«19» марта 2021 года



Краснова М.О.

Веремеенко И.Е.

Виговская С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42949474	3294

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное
фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной
организации банковской
группы)

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный
депозитарий»

Адрес (место нахождения)
кредитной организации (головной
кредитной организации
банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоя- щую на один квартал от отчетной	на дату, отстоя- щую на два квартала от отчетной	на дату, отстоя- щую на три квартала от отчетной	на дату, отстоя- щую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-	-	-	-	-
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-	-	-	-	-
2	Основной капитал		-	-	-	-	-
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		12 337 869	11 093 480	10 166 401	10 607 601	9 767 801
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		-	-	-	-	-
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		-	-	-	-	-
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		27,9	25,6	27,2	28,8	31,8
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоя- щую на один квартал от отчетной			на дату, отстоя- щую на два квартала от отчетной			на дату, отстоя- щую на три квартала от отчетной			на дату, отстоя- щую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-			-			-			-			-		
9	Антициклическая надбавка		-			-			-			-			-		
10	Надбавка за системную значимость		-			-			-			-			-		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-			-			-			-			-		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		-			-			-			-			-		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		-			-			-			-			-		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		-			-			-			-			-		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		-			-			-			-			-		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Ма- кси- маль- ное значе- ние	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность
			0,4	0	-	0,2	0	-	0,5	0	-	0,3	0	-	0,0	0	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		-			-			-			-			-		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0,0			0,0			0,0			0,0			0,0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,0			0,0			0,0			0,0			0,0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Ма- кси- маль- ное зна- чение	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное зна- чение	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное зна- чение	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное зна- чение	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное зна- чение	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность
			0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-			-			-			-			-		

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоя- щую на один квартал от отчетной	на дату, отстоя- щую на два квартала от отчетной	на дату, отстоя- щую на три квартала от отчетной	на дату, отстоя- щую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-	-	-	-	-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-	-	-	-	-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-	-	-	-	-
33	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 ²		102,5	103,0	103,1	103,2	104,2
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-	-	-	-	-

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Краснова

Краснова М.О.

Главный бухгалтер – директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко

Веремеенко И.Е.

Исполнитель



Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«19» марта 2021 года

² По строке отражено значение норматива Н15 (норматив текущей ликвидности РНКО), рассчитанное в соответствии с инструкцией Банка России от 26.04.2006 №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».

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42949474	3294

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное
фирменное наименование
кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный
депозитарий»

Адрес (место нахождения)
кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования 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:		250 933	4 948 803
1.1.1	проценты полученные		1 109 174	773 535
1.1.2	проценты уплаченные		-129 484	-210 823
1.1.3	комиссии полученные		7 165 543	5 958 232
1.1.4	комиссии уплаченные		-700 444	-509 038
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3 027 574	2 326 399
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 846	8 980
1.1.8	прочие операционные доходы		48 118	49 104
1.1.9	операционные расходы		-2 624 956	-2 419 970
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 602 290	-1 027 616
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		138 294 938	65 199 450
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-144 290
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-846 673	7 795
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		19 879 707	99 817
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		106 846 570	71 044 728
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 579 609	6 604 656
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 835 725	-12 413 256
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		138 545 871	70 148 253

Номер строки	Наименования 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
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 962 738	-17 901 420
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13 937 454	10 707 194
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-786 356	-779 405
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6 188 360	-7 973 631
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	-1 850 000	-2 757 282
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 850 000	-2 757 282
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		28 560 359	-11 707 495
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		171 444 590	47 709 845
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.27	150 934 301	103 224 456
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.27	322 378 891	150 934 301

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Краснова М.О.

Главный бухгалтер – директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«19» марта 2021 года



Виговская С.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 2020 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 2020 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У от 27.11.2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08.10.2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Годовая отчетность в полном составе (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте НРД в сети Интернет (www.nsd.ru).

Годовая отчетность утверждена к выпуску руководством НРД 19 марта 2021 года.

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.

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

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НРД обеспечивает:

- депозитарное обслуживание лиц, перечисленных в ст. 25 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 LEI (Legal Entity Identifier) юридическим лицам и актуализацию их данных в глобальной системе идентификации юридических лиц;

- содействие при реализации прав по ценным бумагам (корпоративные действия, реализация прав на ценные бумаги по поручениям, участие в собраниях акционеров);
- исполнение операций на внебиржевом рынке (операции в реестрах владельцев ценных бумаг, проведение расчетов по ценным бумагам);
- оказание клиринговых услуг (осуществление расчетов на условиях «поставка против платежа»);
- обслуживание размещений ценных бумаг;
- предоставление информационных сервисов по ценным бумагам, обслуживаемым в НРД, а также по связанным с ними организациям — эмитентам, реестродержателям, уполномоченным депозитариям; по календарям корпоративных действий и событий эмитентов, информационным сообщениям;
- управление обеспечением для операций прямого РЕПО Банка России и Федерального казначейства с корзиной ценных бумаг.

НРД также выполняет функции:

- уполномоченного расчетного центра по расчетам по депозитным сделкам, заключенным Банком России с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов Московской биржи;

а также:

- оказывает комплекс услуг по подключению участников финансового рынка к сети международной системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT через собственный терминал;
- оказывает услуги по установке и сопровождению системы дистанционного управления счетами клиентов «Интернет Банк-Клиент».

Выданная НРД Банком России лицензия на осуществление банковских операций не предусматривает возможность открытия банковских счетов и привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого НРД не является 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 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Холдинг был сформирован 21.08.2013 года. В него также входят следующие компании:

Наименование	Основной вид деятельности	01.01.2021	01.01.2020
		В прямом и косвенном владении ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», %	В прямом и косвенном владении ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», %
Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)	Клиринговая деятельность	100	100
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
Общество с ограниченной ответственностью «ММВБ-Финанс»	Финансовая деятельность	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «МБ Инновации»	Стартапы в области финансовых технологий, финансовая деятельность	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «МБ Защита информации»	Услуги в области информационной безопасности	100	100
BierbaumPro AG	Финансовые технологии	24,99	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года Российская Федерация обладает существенным влиянием на деятельность Московской биржи. НРД входит в состав Группы Московская Биржа, определяемой в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Группа Московская Биржа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет по адресу moex.com.

Информация об уставном капитале НРД представлена в п. 3.12 настоящей пояснительной информации.

1.5. Рейтинги

НРД не имеет кредитных рейтингов, присвоенных независимыми рейтинговыми агентствами.

1.6. Основные финансовые показатели

Прибыль НРД за 2020 год составила 4 249 857 тыс. руб., увеличившись по сравнению с прибылью 2019 года (3 707 094 тыс. руб.) на 14,6%.

Рост прибыли обеспечило существенное увеличение комиссионных доходов, при этом чистые доходы от финансовых инструментов снизились.

Комиссионные доходы за 2020 год выросли на 1 421 762 тыс. руб. (на 23,5%) до 7 460 029 тыс. руб. и составили наибольшую долю доходов (59,8%, за 2019 год – 61,6%). Основную часть комиссионных доходов составили доходы от хранения активов, повышающиеся по мере роста объема активов на хранении.

Процентные доходы снизились на 404 397 тыс. руб. (на 32,6%), составив 6,7% от общей суммы доходов (2019 год – 12,7%), при этом доходы от вложений в облигации Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ) снизились на 399 682 тыс. руб. (2020 год – 6,1% от доходов, 2019 год – 11,9% от доходов), доходы от размещения средств в кредитных организациях, банках-нерезидентах и Банке России снизились на 4 715 тыс. руб. (2020 год – 0,6% от доходов, 2019 год – 0,8% от доходов). Причиной этого стало как уменьшение сумм вложений в процентные активы, так и снижение процентных ставок, продолжавшееся в 2020 году.

Совокупный чистый финансовый результат от сделок валютный своп вырос на 313 996 тыс. руб. (на 24,6%) и составил 1 588 791 тыс. руб. (за 2019 год – 1 274 795 тыс. руб.). Причиной роста стало увеличение объемов заключенных сделок со связанной стороной.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (33,0% от доходов) практически полностью представляют собой часть совокупного финансового результата от сделок валютный своп.

Падение процентных доходов по вложениям в ОФЗ превысило рост доходов от сделок валютный своп, что стало причиной снижения общей суммы доходов от финансовых инструментов.

Наибольшую долю в структуре расходов (43,99%, за 2019 год – 53,5%) составили операционные расходы, увеличившиеся на 357 882 тыс. руб. (на 11,0%), расшифровка которых представлена в п. 3.24 Пояснительной информации. Существенную часть расходов также составили расходы по налогам (14,3% от расходов, в 2019 году – 16,6%) и комиссионные расходы (9,6% от расходов, в 2019 году – 8,4%).

Отрицательный финансовый результат по статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (30,6% от расходов) практически полностью представляет собой часть совокупного финансового результата от сделок валютный своп.

1.7. Информация о дивидендах

30.05.2019 годовое Общее собрание акционеров НРД приняло решение чистой прибыль НРД за 2018 год в размере 2 757 282 тыс. рублей направить на выплату дивидендов исходя из расчета 2 335,34 рубля на одну обыкновенную именную акцию, до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, – 10.06.2019. Дивиденды были выплачены в полном объеме в июне 2019 года.

09.04.2020 состоялось внеочередное Общее собрание акционеров НРД, на котором было принято решение распределить нераспределенную прибыль прошлых лет НРД следующим образом: направить средства в размере 1 850 000 тыс. рублей на выплату дивидендов акционерам НРД, исходя из расчета 1 566,9 рублей на одну обыкновенную именную акцию до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, – 20.04.2020. Дивиденды были выплачены в полном объеме.

02.06.2020 состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД, на котором было принято решение чистую прибыль НРД за 2019 отчетный год не распределять и оставить в распоряжении НРД. Дивиденды из чистой прибыли НРД, полученной за 2019 отчетный год, не объявлять и не выплачивать.

1.8. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только за 2020 год США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НРД. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НРД. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

С учетом данной ситуации НРД произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. НРД предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

1.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности НРД клиенты и контрагенты выдвигают претензии к НРД. Руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность и, что НРД не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

1.10. Налогообложение

Существенная часть деятельности НРД осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством НРД применительно к операциям и деятельности НРД может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям НРД, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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. Преемственность 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. Активы и обязательства

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>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Рубль / Доллар США	73,8757	61,9057
Рубль / Евро	90,6824	69,3406

2.4. Финансовые инструменты

2.4.1. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧОПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе процентных и прочих финансовых доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ССЧОПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

2.4.2. Финансовые активы

При первоначальном признании все финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. Исключение составляют финансовые активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧОПУ). Затраты по сделке прямо относимые к приобретению финансового актива, классифицированного по ССЧОПУ признаются непосредственно в составе прибылей или убытков.

Все признанные финансовые активы, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, в последствии оцениваются по амортизированной стоимости (далее – АС) или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации, применяемой для управления финансовыми активами, а также договорными характеристиками денежных потоков по финансовым активам. В особенности:

- финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, в случае выполнения каждого из условий ниже:
 - (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
 - (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (далее – SPPI);
- финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), в случае выполнения каждого из условий ниже:
 - (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
 - (б) договорные условия финансового актива соответствуют SPPI;
- все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, управляемые на основе справедливой стоимости, или удерживаемые для продажи) и долевые инструменты, оцениваются впоследствии по ССЧОПУ.

Определение бизнес-модели управления финансовыми активами является основой для классификации финансовых активов. НРД определяют бизнес-модель исходя из того, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель, используемая НРД, не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента. Следовательно, определение бизнес-модели производится на более высоком уровне агрегирования, а не на уровне отдельных инструментов.

НРД использует несколько бизнес-моделей для управления своими финансовыми инструментами, что отражает модель управления финансовыми активами в НРД в целях получения предусмотренных денежных потоков. Бизнес-модель НРД определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

НРД учитывает всю доступную уместную информацию при оценке используемой бизнес-модели. Однако, данная оценка производится не на базе сценариев, реализацию которых НРД не может обоснованно ожидать, например, так называемые наихудшие сценарии или стрессовые сценарии. НРД принимает во внимание следующие уместные факторы, доступные на дату оценки, например:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу НРД;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками.

При первоначальном признании финансового актива НРД определяет возможность отнесения нового финансового актива к имеющейся бизнес-модели, или возникновение новой бизнес-модели, если актив не подпадает под определения текущих моделей. НРД переоценивает свои бизнес-модели каждый отчетный период для выявления изменений в сравнении с предыдущим периодом.

2.4.3. Долговые инструменты по амортизированной стоимости или ССчПСД

НРД определяет классификацию и оценку финансового актива на основании характеристик договорных денежных потоков актива и бизнес-модели НРД, используемой для управления этим активом.

Для того, чтобы актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или ССчПСД, договорные денежные потоки должны быть исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Для целей тестирования на соответствие SPPI, под основной суммой долга понимается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Основная сумма долга может изменяться на протяжении срока действия финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга). Проценты на непогашенную часть основной суммы долга состоят из вознаграждения за временную стоимость денег, за кредитный риск по основной сумме долга в течение определенного периода времени, за прочие риски и затраты по базовому кредитному договору, а также норму прибыльности. Оценка на предмет соответствия SPPI производится в валюте, в которой финансовый актив номинирован.

Договорные денежные потоки, удовлетворяющие SPPI должны соответствовать базовому кредитному соглашению. Договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Когда долговой инструмент, оцениваемый по ССчПСД, прекращает признаваться, накопленная прибыль/убыток, ранее признанная в ПСД, реклассифицируется из состава капитала в прибыль или убыток.

К долговым инструментам, в последующем оцениваемым по амортизированной стоимости или ССчПСД, применяются требования, касающиеся обесценения.

2.4.4. Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ

В качестве финансовых активы, оцениваемых по ССчОПУ признаются:

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

НРД не классифицировал активы по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, как оцениваемые ССчОПУ.

Активы по ССчОПУ оцениваются по справедливой стоимости с признанием в составе прибыли или убытка всех прибылей/убытков от переоценки.

2.4.5. Реклассификации

Финансовые активы реклассифицируются в результате изменения бизнес-модели, согласно которой данные финансовые активы управляются НРД. Требования по классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, которое привело к реклассификации финансового актива НРД. В течение текущего отчетного периода и сопоставимого периода предыдущего года изменения бизнес-модели, в соответствии с которой происходит управление финансовыми активами НРД, не производилось, соответственно, реклассификации не требуется. Изменения в договорных денежных потоках рассматриваются далее в п. 2.4.10.

2.4.6. Обесценение

НРД признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по ССчОПУ:

- средствам в кредитных организациях;
- денежным средствам и их эквивалентам;
- долговым ценным бумагам;
- прочим финансовым активам, подверженным кредитному риску.

НРД не признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, финансовым активам по внутригрупповым операциям.

ОКУ требуется оценивать посредством формирования резервов в размере:

- 12-месячных ОКУ, то есть часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие возможных дефолтов по финансовому инструменту в течение ближайших 12 месяцев после отчетной даты (также обозначаются как Стадия 1); или
- ОКУ за весь срок, то есть ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (обозначаются как Стадия 2 и Стадия 3).

Резерв под ОКУ за весь срок формируется под финансовый инструмент в случае значительного увеличения кредитного риска по такому инструменту с момента первоначального признания. Для всех прочих финансовых инструментов резервы под ОКУ определяются в размере 12-месячных ОКУ. Определение значительного увеличения кредитного риска более детально описано ниже.

ОКУ представляют собой приведенную стоимость ожидаемых кредитных убытков, взвешенных с учетом вероятности наступления событий, которые могут привести к таким потерям. Они измеряются по приведенной стоимости разницы между требованиями НРД по договорным денежным потокам и денежными потоками, которые НРД ожидает получить с учетом взвешивания множества прогнозируемых экономических сценариев.

НРД оценивает ОКУ на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей дебиторов, которые объединяются по сходным параметрам, суммам и характеристикам риска.

2.4.7. Определение дефолта

Определение дефолта является важным фактором для оценки ОКУ. Определение дефолта используется при оценке размера ОКУ и принятии решения, оценивать ли резерв на базе 12-месячных ОКУ или на весь срок актива, так как дефолт является компонентом вероятности дефолта (PD), которая влияет и на оценку ОКУ, и на выявление факта значительного увеличения кредитного риска.

НРД считает признаками дефолта следующие виды событий:

- контрагент признан несостоятельным (банкротом);
- в суд подан иск третьего лица о признании контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- контрагент является устойчиво неплатежеспособным, т.е. не выполняет свои обязательства перед НРД в течение срока более 90 календарных дней; или
- лицензия контрагента отозвана.

2.4.8. Значительное увеличение кредитного риска

НРД проверяет все финансовые активы, к которым применяются требования по обесценению, на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если значительное увеличение кредитного риска произошло, НРД будет оценивать резервы на основе ОКУ на весь срок финансового актива.

При проведении оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, НРД сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока действия инструмента с риском наступления дефолта по финансовому инструменту, который ожидался для оставшегося срока действия инструмента, на дату первоначального признания. Проводя данную оценку, НРД учитывает количественную и качественную обоснованную информацию, включая исторические и прогнозные данные, доступные без чрезмерных затрат или усилий.

Если платежи по активу просрочены более 30 дней, а также произошло снижение кредитных рейтингов контрагента со стороны не менее половины из числа международных рейтинговых агентств, чьи оценки имеются у контрагента, или внутреннего рейтинга на 3 ступени и более с момента первоначального признания, НРД считает событие значительного увеличения кредитного риска наступившим, актив переходит на Стадию 2 модели обесценения, то есть резерв оценивается как ОКУ на весь срок.

2.4.9. Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта определяется на базе множества макроэкономических сценариев при первоначальном признании и в прогнозе. Средневзвешенная вероятность дефолта, рассчитанная на основании взвешивания данных различных сценариев, используется для выявления значительного увеличения кредитного риска.

Для определения PD НРД использует:

- доступные данные международных рейтинговых агентств;
- внутренние рейтинги при недоступности указанных выше данных.

НРД присваивает контрагентам внутренний рейтинг на основании их кредитного качества, используя уместную количественную и качественную информацию. Исторический PD определяется на основании матрицы миграции, в которой внутренние рейтинги сопоставлены со шкалой рейтингов международных рейтинговых агентств для тех контрагентов, которым не присвоен кредитный рейтинг международных агентств.

2.4.10. Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

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

- условия денежных потоков по договору после модификации больше не соответствуют SPPI;
- изменение валюты;
- изменение контрагента;

- уровень изменения процентной ставки;
- срок до погашения.

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

В случае прекращения признания финансового актива, резерв под ОКУ пересчитывается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива с новыми условиями приведет к возникновению прибыли/убытка от прекращения признания. Новый финансовый актив будет учтен с резервом, рассчитанным на срок в 12 месяцев, кроме случаев, когда актив считается кредитно-обесцененным. НРД контролирует кредитный риск модифицированных финансовых активов на основе оценки качественной и количественной информации.

Если изменение договорных условий по финансовому активу не приводит к прекращению признания, НРД определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, сравнивая:

- PD на оставшийся срок действия актива, оцененный при первоначальном признании и первоначальных условиях по договору; с
- PD на оставшийся срок действия актива на отчетную дату на основании модифицированных условий.

Если модификация не приводит к прекращению признания, НРД рассчитывает прибыль/убыток от модификации, сопоставляя валовые балансовые стоимости до и после модификации (не включая резервы под ОКУ). Когда НРД оценивает ОКУ для модифицированного актива, ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчет ожидаемого дефицита денежных потоков по первоначальному активу.

НРД прекращает признание финансового актива только когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от актива (включая истечение срока, связанное с модификацией ввиду существенно измененных условий) или, когда финансовый актив и практически все риски и выгоды от владения активом переходят к другой организации. Если НРД не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, но сохранил контроль над переданным активом, то НРД продолжает признавать переданный актив в объеме его продолжающегося участия в данном активе и во взаимосвязанном обязательстве в размере возможных выплат. Если НРД сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, НРД продолжает признавать финансовый актив.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, и накопленная прибыль/убыток, признанная в ПСД, и накопленная в капитале, признается в составе прибыли или убытка. По долевым инструментам, классифицированным по собственному усмотрению по ССЧПСД, накопленная прибыль/убыток ранее признанная в ПСД, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

При неполном прекращении признания финансового актива (например, если НРД сохраняет право обратного выкупа части переданного актива), НРД распределяет признанную ранее балансовую стоимость финансового актива между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой полученного возмещения, относящейся к части, признание которой прекращено, и накопленная прибыль/убыток в ПСД, должна быть признана в составе прибыли или убытка. Накопленная в ПСД прибыль/убыток распределяется между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительной величины этих частей. Данное положение не применяется к долевым инструментам, классифицированным по собственному усмотрению по ССчПСД, накопленная прибыль/убыток по которым ранее признанная в ПСД в последствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

2.4.11. Списание

Списание финансовых активов происходит, когда у НРД нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. В этом случае НРД считает, что контрагент не имеет активов и/или источников дохода, которые позволили бы сгенерировать денежные потоки, достаточные для погашения сумм, анализируемых на предмет списания. Списание обозначает событие прекращения признания. Возврат требований будет учитываться как восстановление обесценения.

2.4.12. Финансовые обязательства категории ССчОПУ

Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ССчОПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ССчОПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов НРД, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ССчОПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией НРД, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;

- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ССЧОПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования.

2.4.13. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (более подробная информация о методе эффективной процентной ставки приведена в пункте «Процентные доходы и процентные расходы» выше).

2.4.14. Прекращение признания финансовых обязательств

НРД прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между НРД и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. НРД учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. НРД исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

2.5. 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.

2.6. 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.

При определении срока полезного использования нематериального актива в расчет принимаются следующие факторы: ожидаемое использование нематериального актива, обычный жизненный цикл, техническое устаревание, и т.д.

По итогам анализа актуальных сроков полезного использования нематериальных активов, проведенного по состоянию на 01 января 2018 года, НРД скорректировал оценки в отношении оставшихся сроков полезного использования нематериальных активов. Корректировки были сделаны в отношении отдельных типов программного обеспечения и лицензий.

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>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Здания	49	49
Прочие основные средства	3-20	3-20
Нематериальные активы	1-10	2-10

2.7. Учет аренды

С 1 января 2020 года НРД применяет при отражении в учете договоров аренды принципы, представленные в МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 вводит новые требования в отношении учета аренды. В учет у арендатора вносятся значительные изменения – убрано различие между требованиями к учету операционной и финансовой аренды и вводится требование признавать актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды для всех договоров за исключением краткосрочных и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Более подробное описание новых требований приведено ниже.

Изменение определения аренды в основном касается концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 определяет, является ли контракт договором аренды, если по этому договору покупателю передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Влияние на учет арендатора (ранее операционная аренда). МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета НРД договоров аренды, ранее классифицированных в качестве операционной аренды и учитывавшихся за балансом.

В момент заключения договора НРД оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. НРД признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, где НРД выступает арендатором, кроме краткосрочных договоров (определяемых как договора аренды сроком менее 12 месяцев) и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. По таким договорам НРД признает арендные платежи в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод арендатором.

На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды не может быть легко определена. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором определяется на основе последней доступной статистики Банка России, собранной по процентным ставкам по кредитам в той же валюте и на тот же срок.

Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из:

- (а) фиксированных платежей (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей;
- (б) переменных арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- (в) сумм, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- (г) цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- (д) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Обязательство по аренде представлено в строке «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса.

Последующая оценка обязательства по аренде производится путем увеличения балансовой стоимости для отражения процентов по обязательству по аренде (используя метод эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости для отражения осуществленных арендных платежей.

НРД переоценивает обязательство по аренде (производя соответствующую корректировку актива в форме права пользования) в следующих случаях:

- (а) при изменении срока аренды или изменении оценки опциона на покупку базового актива. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием пересмотренной ставки дисконтирования;
- (б) при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, или изменении сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. В подобных случаях обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием первоначальной ставки дисконтирования (кроме случаев, когда платежи по аренде изменяются в результате изменения плавающей ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования);
- (в) при модификации договора аренды, не приводящей к учету отдельного договора аренды. В данном случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Актив в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты и любые первоначальные прямые затраты. Последующий учет производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если возникает обязанность несения затрат на демонтаж или перемещение базового актива или обязательство по восстановлению участка, на котором он располагался, или восстановлению базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, формируется резерв и учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Затраты признаются в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования, кроме случаев, когда затраты понесены для производства запасов.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение наименьшего из периодов: срока аренды или срока полезного использования базового актива. Если договор подразумевает передачу базового актива во владение или стоимость актива в форме права пользования отражает намерение НРД исполнить опцион на покупку, то подобный актив в форме права пользования амортизируется на протяжении срока полезного использования базового актива. Амортизация начинает начисляться с даты заключения договора аренды.

Активы в форме права пользования представлены в строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса.

НРД применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

Переменные платежи по аренде, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в оценку обязательства по аренде и актива в форме права пользования. Подобные платежи признаются в качестве расхода в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей, и включаются в состав строки «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

В качестве упрощения практического характера МСФО (IFRS) 16 позволяет арендатору не отделять компоненты, которые не являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. НРД не применял данное упрощение практического характера.

НРД как арендодатель. МСФО (IFRS) 16 не изменил по существу учет аренды у арендодателя. Арендодатель продолжает классифицировать аренду в качестве финансовой или операционной, а также вести различный учет в зависимости от типа. Если условия договора аренды подразумевают передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда (подобные контракты у НРД отсутствуют). Все прочие договора аренды классифицируются в качестве операционной аренды.

Доход от аренды по операционной аренде признается линейным методом в течение срока аренды.

Количественные оценки влияния изменений на показатели отчетности НРД приведены далее в п. 2.10.

2.8. Доходы и расходы

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.

2.8.1. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме 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 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.

2.8.2. 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.

2.8.3. 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.

Комиссионные доходы за депозитарные операции включают комиссию за хранение, за объем обработанных операций и прочие депозитарные услуги. Комиссия за хранение, взимаемая с клиентов, основана на номинальной стоимости ценных бумаг с фиксированным доходом, что приводит к стабильному годовому доходу НРД. Плата за хранение акций связана с их рыночной оценкой.

2.8.4. 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.

2.8.5. 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.

2.9. Перечень существенных изменений, внесенных НРД в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НРД

С 01.01.2020 года вступило в силу Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». НРД был разработан внутренний Стандарт, учитывающий требования указанного положения, а также Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Стандарт вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора.

Новые принципы учета более подробно изложены в п. 2.7. Количественные оценки влияния изменений на показатели отчетности НРД приведены далее в п. 2.10.

2.10. Влияние изменений в учетной политике на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу нового Стандарта НРД по учету операций аренды, НРД отразил в учете активы в форме права пользования за вычетом амортизации на сумму 51 173 тыс. руб. и обязательства по договорам аренды на сумму 53 074 тыс. руб. Совокупный отрицательный эффект составил 1 901 тыс. руб. и был признан в составе прибыли (убытка) за 2020 год.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором, примененная к расчету обязательства по аренде, отраженного в бухгалтерском балансе в составе прочих обязательств, составила 8,88%.

2.11. 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.

Основные существенные допущения

2.11.1. Определение бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов SPPI и определения бизнес-модели. НРД определяет бизнес-модель на том уровне, который отражает то, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса (более детальная информация приведена в п. 2.4). НРД контролирует финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и ССчПСД, прекращение признания по которым произошло до истечения срока погашения актива для выявления причин выбытия и соответствия этих причин целям бизнес-модели, в соответствии с которой актив управлялся. НРД проводит оценку адекватности бизнес-модели, используемой для оставшейся группы активов, и в случае ее несоответствия и изменения, осуществляет перспективную реклассификацию данных активов.

2.11.2. Значительное увеличение кредитного риска

Как показано в п. 2.4.6, ожидаемые кредитные убытки оцениваются как резерв на срок в 12 месяцев для активов, отнесенных к Стадии 1, или на весь срок действия активов для Стадии 2 или Стадии 3. Актив переходит на Стадию 2, когда кредитный риск по нему значительно увеличился с момента первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 не дает определения, что представляет собой значительное увеличение кредитного риска. При определении, имело ли место значительное увеличение кредитного риска, НРД принимает во внимание информацию, приведенную в п. 2.4.8.

2.11.3. Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

НРД ежегодно проверяет ожидаемый срок полезного использования основных средств и нематериальных активов. При определении срока полезного использования актива в расчет принимаются следующие факторы: ожидаемое использование актива, обычный жизненный цикл, техническое устаревание, и т.д.

2.11.4. Определение срока аренды

НРД арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 12 месяцев до предполагаемой даты расторжения. НРД определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности НРД. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 10 лет.

2.11.5. Признание отложенных налоговых активов

Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. 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.

Основные источники неопределенности в оценках

2.11.6. Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

2.11.7. Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Она основана на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. Подробная информация представлена в п.2.4.

2.11.8. Обесценение основных средств и нематериальных активов

На конец каждого отчетного периода НРД оценивает возмещаемую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью определить, нет ли каких-либо признаков обесценения данных активов. Независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения, НРД также проверяет нематериальный актив с неопределенным сроком службы или нематериальный актив, который еще не имеется в наличии для использования, на предмет обесценения не реже, чем ежегодно. Если рассчитанная возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) уменьшается до его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в составе прочего совокупного дохода.

2.11.9. Оценка финансовых инструментов

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать:

- использование цен недавних сделок между независимыми сторонами;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов;
- анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в п. 2.12.

2.11.10. Выплаты, основанные на акциях

Оценка справедливой стоимости выплат в форме долевых инструментов требует выбора наиболее подходящей модели оценки, которая зависит от условий их предоставления. Оценка также требует определения наиболее подходящих параметров для модели оценки, в том числе ожидаемого срока действия опциона на акции и волатильности, а также принятия допущений в отношении данных параметров. Допущения и модели, используемые для оценки справедливой стоимости сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, представлены в п. 3.24.

2.12. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

НРД оценивает справедливую стоимость финансовых активов, отраженных в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, с применением следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных данных, использованных при вынесении оценок:

- Уровень 1: Котировка на активном рынке (без корректировок) по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: Методики оценки, основывающиеся на наблюдаемых исходных данных, прямо (т.е. непосредственно на ценах) либо косвенно (т.е. получены на основе цен).
- Уровень 3: Методики оценки, для которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Валютные свопы оцениваются на основании наблюдаемых курсов валют и кривых доходностей по соответствующим валютам.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг определяется на основании рыночного подхода, используя соотношение цена/чистые активы для аналогичных компаний.

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в рамках которой классифицируются оценки справедливой стоимости.

На 01.01.2021:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 898 366	-	-	12 898 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	524 625	8 277	532 902

На 01.01.2020:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 027 605	-	-	20 027 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 614	5 980	25 594

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по прочим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 относится к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

2.13. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В учетную политику НРД на 2021 год не было внесено существенных изменений.

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

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства в кассе	1 667	1 975
Итого денежные средства	1 667	1 975

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	01.01.2021	01.01.2020
Средства на корреспондентском счете в Банке России	475 014	2 163 126
За вычетом созданных резервов	-1	-23
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	475 013	2 163 103

В течение отчетного периода 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

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	304 890 104	135 835 244
Средства в банках-нерезидентах, расположенных в странах-членах ОЭСР	26 106 000	20 519 923
Прочие средства	89 050	98 678
Начисленные проценты по размещенным средствам	262	278
За вычетом созданных резервов	<u>-2</u>	<u>-7</u>
Итого средства в кредитных организациях	<u>331 085 414</u>	<u>156 454 116</u>

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2021 года включены заблокированные на корреспондентских счетах НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы выплат от реализации иностранных ценных бумаг и процентов по ним, принадлежащих банкам-клиентам НРД, внесенным в санкционный список США/ЕС, в размере 9 181 786 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 7 683 669 тыс. руб.). Средства кредитных организаций включают остатки на счетах данных клиентов в размере 9 181 786 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 7 683 669 тыс. руб.).

На 01.01.2021 года средства на счетах в 1 кредитной организации с наибольшим остатком составили 304 752 629 тыс. руб., или 92,0% от общей суммы средств в кредитных организациях.

На 01.01.2020 года средства на счетах в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах с наибольшими остатками составили 145 629 178 тыс. руб., или 93,1% от общей суммы средств в кредитных организациях.

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

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Валютные свопы	524 625	19 614
Акции Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	<u>8 277</u>	<u>5 980</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>532 902</u>	<u>25 594</u>

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.

В таблице ниже представлен анализ сделок валютный своп, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

На 01.01.2021:

	<u>Номинальная сумма требований и обязательств</u>		<u>Положительная справедливая стоимость</u>	<u>Отрицательная справедливая стоимость</u>
	<u>Требования</u>	<u>Обязательства</u>		
Валютные свопы	55 931 400	-55 406 775	524 625	-
Итого	<u>55 931 400</u>	<u>-55 406 775</u>	<u>524 625</u>	<u>-</u>

На 01.01.2020:

	Номинальная сумма требований и обязательств		Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
	Требования	Обязательства		
Валютные свопы	10 323 627	-10 304 013	19 614	-
Итого	10 323 627	-10 304 013	19 614	-

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

	01.01.2021	01.01.2020
ОФЗ Минфина РФ	12 898 366	20 027 605
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 898 366	20 027 605

Все долговые инструменты, отраженные в статье, являются высоколиквидными и входят в ломбардный список Банка России.

На 01.01.2021 года облигации на сумму 9 845 171 тыс. руб. (на 01.01.2020: 9 347 220 тыс. руб.) находились в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НРД и могли быть использованы в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования НРД в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.01.2021	01.01.2020
Основные средства	2 399 253	2 519 617
Нематериальные активы	2 167 242	2 202 583
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	222 104	162 638
Активы в форме права пользования по договорам аренды	46 952	-
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 835 551	4 884 838

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.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
На 01.01.2019	94 138	2 572 865	940 232	1 519	3 199 890	69 379	6 878 023
Приобретения	-	-	-	24 936	-	791 154	816 090
Переводы	-	-	96 799	-	590 865	-687 664	-
Выбытия	-	-	-31 879	-25 781	-	-10 905	-68 565
На 01.01.2020	94 138	2 572 865	1 005 152	674	3 790 755	161 964	7 625 548
Приобретения	-	-	-	42 279	-	792 559	834 838
Переводы	-	-	25 464	-	699 826	-725 290	-
Выбытия	-	-	-	-42 043	-	-8 039	-50 082
На 01.01.2021	94 138	2 572 865	1 030 616	910	4 490 581	221 194	8 410 304

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 01.01.2019	-	285 222	725 631	-	964 649	-	1 975 502
Начисления	-	54 006	119 558	-	623 523	-	797 087
Списания	-	-	-31 879	-	-	-	-31 879
На 01.01.2020	-	339 228	813 310	-	1 588 172	-	2 740 710
Начисления	-	54 154	91 674	-	735 167	-	880 995
Списания	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2021	-	393 382	904 984	-	2 323 339	-	3 621 705

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 692 178 тыс. руб. и 653 819 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные активы стоимостью 425 679 тыс. руб. и 269 931 тыс. руб. соответственно.

Ниже приведены сведения о движении активов в форме права пользования по договорам аренды и накопленной амортизации по ним.

Первоначальная стоимость:

	Активы в форме права пользования
На 01.01.2020 (с учетом эффекта МСФО 16)	56 852
Приобретения	1 599
Переводы	-
Выбытия	-
На 01.01.2021	58 451

Накопленная амортизация:

	Активы в форме права пользования
На 01.01.2020 (с учетом эффекта МСФО 16)	5 679
Начисления	5 820
Списания	-
На 01.01.2021	11 499

По состоянию на 01.01.2021 года балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена арендованными помещениями на сумму 45 969 тыс. руб. и машиноместами на сумму 983 тыс. руб.

3.7. Прочие активы

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие финансовые активы, в том числе:		
<i>Начисленные требования по услугам, оказанным клиентам</i>	919 990	624 097
<i>Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов</i>	3	29
<i>Прочие финансовые активы</i>	69 772	1 208
За вычетом созданных резервов	-15 740	-11 803
Итого прочие финансовые активы	974 025	613 531
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
<i>Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям</i>	315 080	110 483
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	9 521	18 513
<i>Прочие требования</i>	1 101	1 377
Итого прочие нефинансовые активы	325 702	130 373
Итого прочие активы	1 299 727	743 904

В таблице ниже представлен анализ конверсионных сделок, по которым была признана переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов:

На 01.01.2021:

	Номинальная сумма требований и обязательств		Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
	Требования	Обязательства		
Конверсионные сделки	17 515	-17 512	74	-71
Итого	17 515	-17 512	74	-71

На 01.01.2020:

	Номинальная сумма требований и обязательств		Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
	Требования	Обязательства		
Конверсионные сделки	497 432	-497 403	183	-154
Итого	497 432	-497 403	183	-154

Сумма положительной и отрицательной переоценки в размере 3 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 29 тыс. руб.) была включена в состав прочих активов.

3.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.01.2021	01.01.2020
Корреспондентские счета Банка России	19 497 015	200
Итого	19 497 015	200

3.9. Средства кредитных организаций

	01.01.2021	01.01.2020
Клиринговые банковские счета	177 517 366	74 128 437
Корреспондентские счета кредитных организаций	63 473 285	53 902 198
Торговые банковские счета	13 479 151	8 345 915
Торговые банковские счета нерезидентов	4 681 556	754 471
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	3 046 055	416 233
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 152 102	5 853
Обязательства по уплате процентов	7 303	19 218
Полученные овердрафты по корреспондентским счетам	-	1 798
Итого средства кредитных организаций	263 356 818	137 574 123

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2021	01.01.2020
Торговые и транзитные валютные счета	17 482 467	11 878 175
Банковские и транзитные валютные счета	17 421 568	8 589 644
Торговые счета нерезидентов	1 610 924	335 023
Клиринговые счета	180 315	875 491
Банковские счета нерезидентов	20 741	49 283
Незавершенные переводы	249	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 716 264	21 727 616

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

3.11. Прочие обязательства

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Прочие финансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	15 689 206	11 714 145
Обязательства по договорам аренды	50 502	-
Обязательства по хозяйственным операциям	50 363	54 247
Обязательства по расчетам с работниками	45 484	40 840
Прочие финансовые обязательства	146 176	43 321
Итого прочие финансовые обязательства	<u>15 981 731</u>	<u>11 852 553</u>
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты по налогам и сборам	559 091	333 293
Обязательства по расчетам с работниками	498 584	407 481
Авансы, полученные по договорам оказания услуг клиентам	261 265	247 443
Прочие нефинансовые обязательства	-	313
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>1 318 940</u>	<u>988 530</u>
Итого прочие обязательства	<u>17 300 671</u>	<u>12 841 083</u>

	<u>01.01.2021</u>
Анализ сроков погашения обязательств по аренде	
Менее года	8 692
От одного до двух лет	8 692
От двух до трех лет	8 692
От трех до четырех лет	8 692
От четырех до пяти лет	8 692
Более пяти лет	26 076
За вычетом неполученных процентов	<u>-19 034</u>
Обязательства по аренде	<u>50 502</u>

На 01.01.2021 года остатки по расчетам с 3 крупнейшими эмитентами составили 11 341 758 тыс. рублей, или 72,3% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

На 01.01.2020 года остатки по расчетам с 4 крупнейшими эмитентами составили 8 631 498 тыс. рублей, или 73,7% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

3.12. Средства акционеров (участников)

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>01.01.2021</u>		<u>01.01.2020</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	1 180 642	99,997	1 180 641
Прочие акционеры	0,003	33	0,003	34
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.

3.13. Резервный фонд

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Резервный фонд	<u>177 101</u>	<u>177 101</u>
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.

3.14. Процентные доходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	761 947	1 161 629
Процентные доходы по депозитам в Банке России	47 797	58 536
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	15 862	3 698
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	<u>10 180</u>	<u>16 320</u>
Итого процентные доходы	<u>835 786</u>	<u>1 240 183</u>

3.15. Процентные расходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Процентные расходы по средствам, размещенным на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	117 558	219 706
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	4 433	-
Процентные расходы по овердрафтам, полученным по корреспондентским счетам	<u>11</u>	<u>2</u>
Итого процентные расходы	<u>122 002</u>	<u>219 708</u>

3.16. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистые доходы от операций с долевыми ценными бумагами	2 298	10 517
Чистые доходы от операций с долговыми ценными бумагами	-	39 879
Чистые (расходы)/доходы от сделок валютный своп в части переоценки справедливой стоимости и чистых доходов от промежуточных платежей	<u>-2 522 564</u>	<u>2 346 014</u>
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-2 520 266</u>	<u>2 396 410</u>

3.17. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистые доходы/(расходы) от операций с долговыми ценными бумагами	675	-14 153
Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>675</u>	<u>-14 153</u>

3.18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистые доходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по прочим сделкам	12 820	8 951
Чистые (расходы) по купле-продаже безналичной иностранной валюты по сделкам валютный своп	-	-27 261
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	<u>12 820</u>	<u>-18 310</u>

3.19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в результате сделок валютный своп	4 111 355	-1 043 958
Чистые доходы/(расходы) от прочей переоценки иностранной валюты	3 835	-4 760
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<u>4 115 190</u>	<u>-1 048 718</u>

3.20. Комиссионные доходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Комиссии за депозитарные услуги	5 365 033	4 621 332
Комиссии за услуги клиринга и управления обеспечением	1 027 274	666 562
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	772 135	532 840
Комиссии за информационные услуги	130 925	96 877
Комиссии за прочие услуги	164 662	120 656
Итого комиссионные доходы	<u>7 460 029</u>	<u>6 038 267</u>

3.21. Комиссионные расходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Комиссии за депозитарное обслуживание	453 868	315 250
Комиссии за учет обеспечения в иностранной валюте на валютном рынке Московской биржи	227 285	101 583
Комиссии за расчетное обслуживание	74 991	51 998
Комиссионные расходы от услуг регистраторов	19 350	30 728
Вознаграждение за выполнение функций представителя НРД	7 081	7 081
Прочие комиссионные расходы	4 434	4 343
Итого комиссионные расходы	<u>787 009</u>	<u>510 983</u>

3.22. Изменение резервов по балансовым активам и прочим потерям

	Ценные бума- ги, оценивае- мые по ССчПСД	Средства в кредитных организациях и в Банке России	Прочие активы	Операции с резиден- тами офшор- ных зон	Итого
01.01.2019 до применения МСФО (IFRS) 9	-	564	89 563	21	90 148
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	5 071	-517	-74 432	-	-69 878
01.01.2019 после применения МСФО (IFRS) 9	5 071	47	15 131	21	20 270
Формирование / (восстановление) резервов	1 686	-17	1 561	-1	3 229
<i>В том числе формирование / (восстановление) резервов на возможные потери</i>	-	48	-13 709	-1	-13 662
Списание активов за счет резервов	-	-	-4 889	-	-4 889
01.01.2020	6 757	30	11 803	20	18 610
<i>В том числе резервы на возможные потери</i>	-	612	70 965	20	71 597
Формирование / (восстановление) резервов	-5 606	-27	5 842	-15	194
<i>В том числе формирование / (восстановление) резервов на возможные потери</i>	-	97	3 735	-15	3 817
Списание активов за счет резервов	-	-	-1 905	-	-1 905
01.01.2021	1 151	3	15 740	5	16 899
<i>В том числе резервы на возможные потери</i>	-	709	72 795	5	73 509

По строкам «01.01.2019 до применения МСФО (IFRS) 9», «В том числе формирование / (восстановление) резервов на возможные потери», «В том числе резервы на возможные потери» представлены резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с нормативными документами Банка России: положением от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», указанием от 22.06.2005 №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

3.23. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	29 164	26 427
Доходы от лицензионного вознаграждения за программное обеспечение	15 562	3 129
Доходы от уменьшения налога на имущество за предыдущие годы	-	15 441
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	-	616
Другие операционные доходы	4 798	3 653
Итого прочие операционные доходы	49 524	49 266

3.24. Операционные расходы

	2020 год	2019 год
Вознаграждения работникам	1 661 853	1 505 315
Амортизация нематериальных активов	735 167	623 523
Содержание основных средств и прочего имущества	344 813	316 118
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам	341 310	304 013
Амортизация основных средств	145 828	173 564
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	73 720	35 279
Технические услуги	62 540	62 199
Консультационные услуги	46 918	54 895
Расходы по выплате вознаграждений работникам на основе акций материнской компании	32 206	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	31 054	26 290
Списание стоимости материальных запасов	25 413	10 868
Страхование	22 441	20 624
Профессиональные услуги	14 767	16 196
Охрана	8 512	7 548
Ремонт основных средств и прочего имущества	7 172	4 686
Аудит	6 876	2 601
Амортизация активов в форме права пользования	5 820	-
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам на основе акций материнской компании	4 927	-
Подготовка и переподготовка кадров	4 798	9 308
Благотворительность	3 500	3 435
Реклама	2 718	10 575
Арендная плата	1 908	10 912
Представительские расходы	964	20 998
Служебные командировки	885	12 022
Прочее	29 505	26 764
Итого операционные расходы	3 615 615	3 257 733

В июле 2020 года была введена новая программа долгосрочной мотивации, основанная на акциях (далее – «LTIP»). Участникам программы предоставляется право на получение обыкновенных акций ПАО Московская биржа на условиях, определенных в программе. Программа LTIP наделяет правом на получение вознаграждения в том случае, если сотрудник продолжает работать в Группе на дату наступления права на получение вознаграждения, и Группа выполняет определенные условия результативности, установленные программой. Максимальный договорный срок составляет пять лет. Получатели вознаграждения имеют право на получение фиксированного и переменного количества акций, где переменное количество представлено эквивалентом дивидендной доходности по акциям за три года, предшествующих дате наступления прав на получение вознаграждения. Получаемый денежный эквивалент направляется на приобретение акций ПАО Московская биржа у компании Группы «Московская биржа». Переоценка денежного эквивалента фиксированного и переменного количества акций производится на каждую отчетную дату и дату выплаты.

Следующая таблица иллюстрирует количество и средневзвешенную справедливую стоимость предоставленных акций (далее – «СВСС») и движение прав на получение акций в соответствии с LTIP:

	Количество	СВСС
Договоры, не исполненные на 1 января 2020 года	-	-
Предоставленные в течение периода	2 321 925	103,91
Договоры, не исполненные на 31 декабря 2020 года	2 321 925	103,91

Средневзвешенный оставшийся срок действия договора LTIP составляет 3,50 года.

3.25. Возмещение (расход) по налогам

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Текущий налог на прибыль	1 023 783	901 187
Налог на добавленную стоимость	93 665	87 767
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	29 654	-5 170
Налог на имущество	28 268	26 604
Прочие налоги и сборы, относящиеся на расходы	<u>3 711</u>	<u>3 688</u>
Итого возмещение (расход) по налогам	<u>1 179 081</u>	<u>1 014 076</u>

3.26. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

НРД раскрывает показатель собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Основными компонентами собственных средств (капитала) НРД являются:

- уставный капитал, информация о котором представлена в п. 3.12 настоящей пояснительной информации;
- резервный фонд, информация о котором представлена в п. 3.13 настоящей пояснительной информации;
- нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода.

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. 3.6 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 периоде представлены в п. 4 настоящей пояснительной информации.

3.27. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	331 085 416	156 454 123
Средства в Центральном банке Российской Федерации	475 014	2 163 126
Наличные денежные средства в кассе	1 667	1 975
Средства, ограниченные в использовании	-9 181 786	-7 683 669
Активы, по которым существует риск потерь	-1 417	-1 224
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>-3</u>	<u>-30</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>322 378 891</u>	<u>150 934 301</u>

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются: наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте в кассе; средства на корреспондентском счете в Банке России; средства на счетах НОСТРО в российских кредитных организациях и в банках-нерезидентах; средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) для обеспечения операций НРД на валютном рынке Московской биржи. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются активы, по которым существует риск потерь (ими признаются активы, по которым созданы резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П), а также средства, заблокированные на корреспондентских счетах.

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2021 года включены заблокированные на корреспондентских счетах НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы выплат от реализации иностранных ценных бумаг и процентов по ним, принадлежащих банкам-клиентам НРД, внесенным в санкционный список США/ЕС, в размере 9 181 786 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 7 683 669 тыс. руб.). Средства кредитных организаций включают остатки на счетах данных клиентов в размере 9 181 786 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 7 683 669 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 11.09.2019 года), «Стратегией управления рисками и капиталом НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 06.03.2020 года), «Правилами управления рисками НКО АО НРД, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария» (утверждены Наблюдательным советом НРД 05.03.2019 года), «Положением о Департаменте риск-менеджмента» (утверждено Председателем Правления НРД 13.08.2018 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 относится:

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

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

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

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;
- Одобрывает 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;
- Одобрят размер экономического капитала НРД;
- Обеспечивают организацию процесса управления рисками в НРД;
- Принимают оперативные решения, связанные с управлением рисками в деятельности НРД, обеспечивают оперативное руководство восстановлением нарушенных бизнес-процессов в порядке, устанавливаемым внутренними документами, направленными на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности.

Комитет по рискам при Правлении НРД:

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

Комитет по управлению рисками в Платежной системе при Правлении НРД:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 России присвоила НРД статус центрального депозитария. С этого момента минимальный размер требований к собственным средствам НРД был установлен на уровне 4 млрд. руб.

При расчете фактической достаточности капитала применялось значение собственных средств (капитала), определенное в соответствии с Положением № 646-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 01.01.2021:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1 087	-	-	580	-	1 667
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	475 013	-	-	-	-	475 013
3. Средства в кредитных организациях	304 890 264	89 050	6 075 582	20 030 518	-	331 085 414
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	524 625	-	-	8 277	-	532 902
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 898 366	-	-	-	-	12 898 366
9. Требования по текущему налогу на прибыль	470 147	-	-	-	-	470 147
10. Отложенный налоговый актив	46 307	-	-	-	-	46 307
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 835 551	-	-	-	-	4 835 551
13. Прочие активы	1 185 868	629	60 768	43 666	8 796	1 299 727
14. Всего активов	<u>325 327 228</u>	<u>89 679</u>	<u>6 136 350</u>	<u>20 083 041</u>	<u>8 796</u>	<u>351 645 094</u>
II. ПАССИВЫ						
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19 497 015	-	-	-	-	19 497 015
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	292 600 454	3 869 652	-	2 275 180	1 327 796	300 073 082
16.1. средства кредитных организаций	257 515 856	3 864 490	-	1 975 000	1 472	263 356 818
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 084 598	5 162	-	300 180	1 326 324	36 716 264
21. Прочие обязательства	15 991 482	493 626	77 301	692 593	45 669	17 300 671
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	5	5
23. Всего обязательств	<u>328 088 951</u>	<u>4 363 278</u>	<u>77 301</u>	<u>2 967 773</u>	<u>1 373 470</u>	<u>336 870 773</u>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>-2 761 723</u>	<u>-4 273 599</u>	<u>6 059 049</u>	<u>17 115 268</u>	<u>-1 364 674</u>	<u>14 774 321</u>

На 01.01.2020:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1 531	-	-	444	-	1 975
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 163 103	-	-	-	-	2 163 103
3. Средства в кредитных организациях	135 835 512	98 678	1 572 972	18 946 954	-	156 454 116
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 614	-	-	5 980	-	25 594
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 027 605	-	-	-	-	20 027 605
9. Требования по текущему налогу на прибыль	27 825	-	-	-	-	27 825
10. Отложенный налоговый актив	98 478	-	-	-	-	98 478
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 884 838	-	-	-	-	4 884 838
13. Прочие активы	705 196	1 149	998	35 584	977	743 904
14. Всего активов	<u>163 763 702</u>	<u>99 827</u>	<u>1 573 970</u>	<u>18 988 962</u>	<u>977</u>	<u>184 427 438</u>
II. ПАССИВЫ						
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	200	-	-	-	-	200
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	158 136 093	139 995	-	727 569	298 082	159 301 739
16.1. средства кредитных организаций	136 792 783	139 995	-	640 110	1 235	137 574 123
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 343 310	-	-	87 459	296 847	21 727 616
21. Прочие обязательства	12 254 166	51 461	37 439	393 005	105 012	12 841 083
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	20	20
23. Всего обязательств	<u>170 390 459</u>	<u>191 456</u>	<u>37 439</u>	<u>1 120 574</u>	<u>403 114</u>	<u>172 143 042</u>
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>-6 626 757</u>	<u>-91 629</u>	<u>1 536 531</u>	<u>17 868 388</u>	<u>-402 137</u>	<u>12 284 396</u>

По состоянию на 01.01.2021, остатки с контрагентами стран ОЭСР включают следующие остатки с зарегистрированными в странах ОЭСР дочерними компаниями российских компаний:

- прочие активы в сумме 1 047 тыс. руб. (на 01.01.2020: 742 тыс. руб.);
- средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 2 218 211 тыс. руб. (на 01.01.2020: 666 858 тыс. руб.);
- прочие обязательства в сумме 93 710 тыс. руб. (на 01.01.2020: 2 866 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 НРД заключил ряд конверсионных сделок и валютных свопов с резидентами Российской Федерации. Анализ требований и обязательств по таким сделкам представлен в пунктах 3.4 и 3.7.

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 2020 году НРД размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и облигации федерального займа. Величина размещаемых в Банке России депозитов и размеры вложений в ценные бумаги определяются на ежедневной основе.

Денежные средства в иностранной валюте в 2020 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 отделом казначейских операций 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 01.01.2021 года значение норматива составило 102,5% (на 01.01.2020 года – 104,2%).

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года представлена ниже. По прочим финансовым обязательствам представлены недисконтированные денежные потоки.

На 01.01.2021:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	1 667	-	-	-	-	1 667
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	475 013	-	-	-	-	475 013
Средства в кредитных организациях	321 903 628	-	-	-	9 181 786	331 085 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	524 625	-	-	-	8 277	532 902
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 898 366	-	-	-	-	12 898 366
Прочие финансовые активы	974 025	-	-	-	-	974 025
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	336 777 324	-	-	-	9 190 063	345 967 387
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19 497 015	-	-	-	-	19 497 015
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	290 891 296	-	-	-	9 181 786	300 073 082
Средства кредитных организаций	254 175 032	-	-	-	9 181 786	263 356 818
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 716 264	-	-	-	-	36 716 264
Прочие финансовые обязательства	15 886 834	1 738	53 087	73 012	-	16 014 671
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	326 275 145	1 738	53 087	73 012	9 181 786	335 584 768
Разрыв ликвидности	10 502 179	-1 738	-53 087	-73 012	8 277	
Совокупный разрыв ликвидности	10 502 179	10 500 441	10 447 354	10 374 342	10 382 619	

На 01.01.2020:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	1 975	-	-	-	-	1 975
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 163 103	-	-	-	-	2 163 103
Средства в кредитных организациях	148 770 447	-	-	-	7 683 669	156 454 116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 614	-	-	-	5 980	25 594
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 027 605	-	-	-	-	20 027 605
Прочие финансовые активы	582 444	31 087	-	-	-	613 531
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	171 565 188	31 087	-	-	7 689 649	179 285 924
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	200	-	-	-	-	200
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	151 618 070	-	-	-	7 683 669	159 301 739
средства кредитных организаций	129 890 454	-	-	-	7 683 669	137 574 123
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 727 616	-	-	-	-	21 727 616
Прочие финансовые обязательства	11 811 748	-	40 805	-	-	11 852 553
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	163 430 018	-	40 805	-	7 683 669	171 154 492
Разрыв ликвидности	8 135 170	31 087	-40 805	-	5 980	
Совокупный разрыв ликвидности	8 135 170	8 166 257	8 125 452	8 125 452	8 131 432	

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 НРД заключил ряд конверсионных сделок и валютных свопов с расчетами со сроком до 1 месяца. Анализ требований и обязательств по таким сделкам представлен в п. 3.4 и 3.7.

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

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам приблизительно равны денежным потокам, представленным в анализе риска ликвидности выше.

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 2020 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 01.01.2021:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 087	-	580	-	1 667
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	475 013	-	-	-	475 013
3. Средства в кредитных организациях	34 592 572	235 653 188	57 338 957	3 500 697	331 085 414
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 902	-	-	-	532 902
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 898 366	-	-	-	12 898 366
9. Требование по текущему налогу на прибыль	470 147	-	-	-	470 147
10. Отложенный налоговый актив	46 307	-	-	-	46 307
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 835 551	-	-	-	4 835 551
13. Прочие активы	1 237 969	61 388	-	370	1 299 727
14. Всего активов	<u>55 089 914</u>	<u>235 714 576</u>	<u>57 339 537</u>	<u>3 501 067</u>	<u>351 645 094</u>
II. ПАССИВЫ					
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	127	19 496 888	-	19 497 015
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	79 585 252	179 150 090	37 849 246	3 488 494	300 073 082
16.1. средства кредитных организаций	74 968 803	151 886 837	34 769 560	1 731 618	263 356 818
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 616 449	27 263 253	3 079 686	1 756 876	36 716 264
21. Прочие обязательства	16 082 141	1 161 472	56 408	650	17 300 671
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5	-	-	-	5
23. Всего обязательств	<u>95 667 398</u>	<u>180 311 689</u>	<u>57 402 542</u>	<u>3 489 144</u>	<u>336 870 773</u>
Итого балансовая позиция	<u>-40 577 484</u>	<u>55 402 887</u>	<u>-63 005</u>	<u>11 923</u>	<u>14 774 321</u>
Внебалансовая позиция	<u>55 932 142</u>	<u>-55 407 514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>524 628</u>
Совокупная позиция	<u>15 354 658</u>	<u>-4 627</u>	<u>-63 005</u>	<u>11 923</u>	<u>15 298 949</u>

По состоянию на 01.01.2020:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 531	-	444	-	1 975
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 163 103	-	-	-	2 163 103
3. Средства в кредитных организациях	24 881 437	83 835 422	45 867 165	1 870 092	156 454 116
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 594	-	-	-	25 594
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 027 605	-	-	-	20 027 605
9. Требование по текущему налогу на прибыль	27 825	-	-	-	27 825
10. Отложенный налоговый актив	98 478	-	-	-	98 478
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 884 838	-	-	-	4 884 838
13. Прочие активы	742 957	947	-	-	743 904
14. Всего активов	<u>52 853 368</u>	<u>83 836 369</u>	<u>45 867 609</u>	<u>1 870 092</u>	<u>184 427 438</u>
II. ПАССИВЫ					
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	103	97	-	200
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 515 499	83 403 925	35 567 682	1 814 633	159 301 739
16.1. средства кредитных организаций	36 266 847	67 064 353	33 522 579	720 344	137 574 123
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 248 652	16 339 572	2 045 103	1 094 289	21 727 616
21. Прочие обязательства	12 342 070	422 800	28 202	48 011	12 841 083
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	-	-	-	20
23. Всего обязательств	<u>50 857 589</u>	<u>83 826 828</u>	<u>35 595 981</u>	<u>1 862 644</u>	<u>172 143 042</u>
Итого балансовая позиция	<u>1 995 779</u>	<u>9 541</u>	<u>10 271 628</u>	<u>7 448</u>	<u>12 284 396</u>
Внебалансовая позиция	<u>10 323 955</u>	<u>-297</u>	<u>-10 304 013</u>	<u>-</u>	<u>19 645</u>
Совокупная позиция	<u>12 319 734</u>	<u>9 244</u>	<u>-32 385</u>	<u>7 448</u>	<u>12 304 041</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 01.01.2021 года и 01.01.2020 года. В расчете используется допущение об изменении курсов российского рубля по отношению к доллару США и к евро на 20% (2019: к доллару США и к евро на 25%).

	01.01.2021		01.01.2020	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
	20%	20%	25%	25%
Рост курса рубля	740	10 081	-1 849	6 477
Снижение курса рубля	-740	-10 081	1 849	-6 477

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 на 01.01.2021 и 01.01.2020 были нулевыми.

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.

	01.01.2021		01.01.2020	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 б.п.	-	-183 007	-	-169 880
Падение ставок на 150 б.п.	-	187 411	-	175 232

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 через прочий совокупный доход, при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах НРД.

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, на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года были нулевыми.

В соответствии с Инструкцией № 129-И, сумма собственных средств (капитала), необходимая для покрытия рыночного риска НРД, на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года были нулевыми.

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 № 611-П, а также оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 отражает кредитное качество активов НРД в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 01.01.2021:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
1. Денежные средства	1 667	-	-	-	1 667
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	475 014	-	-	-	475 014
3. Средства в кредитных организациях	331 085 416	-	-	-	331 085 416
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 898 366	-	-	-	12 898 366
13. Прочие активы	983 277	807	5 681	-	989 765
Итого валовая балансовая стоимость	345 443 740	807	5 681	-	345 450 228

По состоянию на 01.01.2020:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
1. Денежные средства	1 975	-	-	-	1 975
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 163 126	-	-	-	2 163 126
3. Средства в кредитных организациях	156 454 123	-	-	-	156 454 123
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 027 605	-	-	-	20 027 605
13. Прочие активы	618 911	613	5 810	-	625 334
Итого валовая балансовая стоимость	179 265 740	613	5 810	-	179 272 163

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году в разбивке по классам активов:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	618 911	613	5 810	625 334
Финансовые активы, признанные в течение периода, за вычетом финансовых активов, признание которых было прекращено	366 336	-	-	366 336
Реклассификация в Стадию 2	-1 970	1 970	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	-1 776	1 776	-
Списание	-	-	-1 905	-1 905
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2021	983 277	807	5 681	989 765
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	-10 050	-9	-5 681	-15 740
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	5 986	7	5 810	11 803
Чистое увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	5 842	-	-	5 842
Реклассификация в Стадию 2	-1 778	1 778	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	-1 776	1 776	-
Списание	-	-	-1 905	-1 905
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	10 050	9	5 681	15 740

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2019 году в разбивке по классам активов:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	563 884	532	8 141	572 557
Финансовые активы, признанные в течение периода, за вычетом финансовых активов, признание которых было прекращено	57 666	-	-	57 666
Реклассификация в Стадию 2	-2 639	2 639	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	-2 558	2 558	-
Списание	-	-	-4 889	-4 889
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2020	618 911	613	5 810	625 334
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	-5 986	-7	-5 810	-11 803
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	6 982	8	8 141	15 131
Чистое увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	-966	-2	2 529	1 561
Реклассификация в Стадию 2	-30	30	-	-
Реклассификация в Стадию 3	-	-29	29	-
Списание	-	-	-4 889	-4 889
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	5 986	7	5 810	11 803

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

По состоянию на 01.01.2021:

	<u>Просроченная задолженность до 30 дней</u>	<u>Просроченная задолженность от 31 до 90 дней</u>	<u>Просроченная задолженность от 91 до 180 дней</u>	<u>Просроченная задолженность свыше 180 дней</u>
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	35 894	1 026	640	2 582
прочие активы	35 894	1 026	640	2 582
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	27 947	1 314	304	2 346
прочие активы	27 947	1 314	304	2 346
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	<u>63 841</u>	<u>2 340</u>	<u>944</u>	<u>4 928</u>

По состоянию на 01.01.2020:

	<u>Просроченная задолженность до 30 дней</u>	<u>Просроченная задолженность от 31 до 90 дней</u>	<u>Просроченная задолженность от 91 до 180 дней</u>	<u>Просроченная задолженность свыше 180 дней</u>
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	41 010	704	38	2 496
прочие активы	41 010	704	38	2 496
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 421	115	96	2 800
прочие активы	4 421	115	96	2 800
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	<u>45 431</u>	<u>819</u>	<u>134</u>	<u>5 296</u>

Следующие таблицы отражают размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 01.01.2021:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	-	-	-	1
3. Средства в кредитных организациях	2	-	-	-	2
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 151	-	-	-	1 151
13. Прочие активы	10 050	9	5 681	-	15 740
Итого оценочный резерв	11 204	9	5 681	-	16 894

По состоянию на 01.01.2020:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	23	-	-	-	23
3. Средства в кредитных организациях	7	-	-	-	7
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 757	-	-	-	6 757
13. Прочие активы	5 986	7	5 810	-	11 803
Итого оценочный резерв	12 773	7	5 810	-	18 590

Максимальная подверженность НРД кредитному риску равняется балансовой стоимости активов, в отношении которых возникает кредитный риск.

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.

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 указанием Банка России 3624-У, требованиями и рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Основные методы управления операционным риском:

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

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

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

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

Процедуры управления операционными рисками определяются «Положением об управлении нефинансовыми рисками НКО АО 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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	1 025 762	943 734
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	6 838 413	6 291 560
чистые процентные доходы	1 253 079	1 691 998
чистые непроцентные доходы	5 585 334	4 599 562

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:

	<u>На 01.01.2021</u>	<u>На 01.01.2020</u>
II. ПАССИВЫ		
21. Прочие обязательства	160 216	130 510

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
21. Операционные расходы	231 100	210 120
в том числе по краткосрочным вознаграждениям работникам	221 651	198 675
в том числе по долгосрочным вознаграждениям работникам	9 449	11 445

По состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
I. АКТИВЫ			
1. Денежные средства	-	-	1 087
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	475 013
3. Средства в кредитных организациях	-	304 752 629	38 536
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	524 625	-
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12 898 367
13. Прочие активы	5 441	50 093	518 283
II. ПАССИВЫ			
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	19 497 015
16.1. Средства кредитных организаций	-	168 178 028	37 993 177
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	109 869	1 156	16 026 038
21. Прочие обязательства	70 484	68 311	12 743 358
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37. Безотзывные обязательства кредитной организации	-	55 424 287	-

На 01.01.2020:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
I. АКТИВЫ			
1. Денежные средства	-	-	1 532
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 163 103
3. Средства в кредитных организациях	-	135 717 588	49 699
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19 615	-
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	20 027 605
13. Прочие активы	2 674	51 505	272 939
II. ПАССИВЫ			
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	200
16.1. Средства кредитных организаций	-	74 898 667	48 239 051
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	433 353	1 200	5 459 283
21. Прочие обязательства	19 486	9 227	9 465 938
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37. Безотзывные обязательства кредитной организации	-	10 801 416	284 908

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

За 2020 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:	-	-	822 057
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	-	-	60 109
1.4. от вложений в ценные бумаги	-	-	761 947
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	4 433	-	-
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 433	-	-
4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	165
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-	142
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-2 522 564	-
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	675
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 950	235
14. Комиссионные доходы	9 217	512 080	3 402 609
15. Комиссионные расходы	8 906	229 115	17 691
16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 464
18. Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-3 913
19. Прочие операционные доходы	10 930	17 895	3 942
21. Операционные расходы	70 515	-	21 449

За 2019 год:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	1 221 791
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	-	-	60 163
1.4. от вложений в ценные бумаги	-	-	1 161 629
4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	538
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-	281
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 346 014	47 098
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-14 153
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-23 043	147
14. Комиссионные доходы	9 740	331 718	2 625 674
15. Комиссионные расходы	8 992	103 586	25 806
16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-7 038
18. Изменение резерва по прочим потерям	-	4	34 931
19. Прочие операционные доходы	11 840	14 002	1 413
21. Операционные расходы	77 891	-	23 859

В течение 2020 и 2019 годов НРД проводил биржевые и внебиржевые сделки валютный своп со связанной стороной – компанией группы «Московская биржа». Совокупный чистый финансовый результат от этих сделок, отраженный по статьям отчета о финансовых результатах «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» составил 1 588 791 тыс. руб. (2019 год: 1 274 795 тыс. руб.).

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

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления



Краснова М.О.

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности



Веремеенко И.Е.

«19» марта 2021 года

