

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
**Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»**
за 2023 год

Март 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» за 2023 год: Обобщенный бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год	5
Обобщенный отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год	7
Приложения к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах: Обобщенный отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г.	10
Обобщенный отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г.	17
Обобщенные сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г.	18
Обобщенный отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г.	21
Пояснительная информация к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и
Комиссии по аудиту Наблюдательного совета
Небанковской кредитной организации акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из обобщенного бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год, обобщенного отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год и приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах в составе обобщенного отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г., обобщенного отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г., обобщенных сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г., обобщенного отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2024 г., а также пояснительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Общество») за 2023 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2.1.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 20 марта 2024 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2.1.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Шинин Геннадий Александрович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности 29 февраля 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

20 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739132563.

Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12.

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

ОБОБЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 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

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	2 610	2 629
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2	1 935 950	16 370 678
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях		1 205 127 455	859 638 231
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	46 954	33 574
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		110 188 068	680 055 414
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	30 599 463	24 716 519
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		785 993	11 000
10	Отложенный налоговый актив		639 797	421 704
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.5	4 758 669	4 811 725
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.6	384 805 352	903 893
14	Всего активов		1 738 890 311	1 586 965 367
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.7, 3.8	356 445 251	607 233 578
16.1	средства кредитных организаций	3.7	327 102 662	587 304 766
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.8	29 342 589	19 928 812
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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		665 319	883 400
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.9	1 332 360 748	943 486 490

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5	6
23	Всего обязательств		1 689 471 323	1 551 603 474
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.10	1 180 675	1 180 675
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.11	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)		-823 453	-143 714
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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		24 734	17 821
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		48 859 931	34 130 010
36	Всего источников собственных средств		49 418 988	35 361 893
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2024 года



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

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2023 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

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:	3.12	21 272 623	18 564 087
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.12	19 155 990	17 774 333
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	3.12	2 116 633	789 754
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.13	6 060	613 569
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.13	2 853	609 838
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	3 207	3 731
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		21 266 563	17 950 518
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:		-25 042	-132 191
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-279	-334
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		21 241 521	17 818 327
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	13 380	6 344 165
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	3.15	4 683	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-376 367	768 325
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		706 668	-6 536 676
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.16	10 531 074	9 274 114
15	Комиссионные расходы	3.17	484 817	809 404
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-8 364	-20 937

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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-35 457	-230 886
19	Прочие операционные доходы	3.18	245 948	160 070
20	Чистые доходы (расходы)		31 838 269	26 767 098
21	Операционные расходы	3.19	5 437 391	4 787 525
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		26 400 878	21 979 573
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль ¹	3.20	5 870 950	4 412 628
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		20 529 928	17 566 945
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		20 529 928	17 566 945

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		20 529 928	17 566 945
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:		-841 032	429 519
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-841 032	429 519
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		-168 206	85 904
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-672 826	343 615
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-672 826	343 615
10	Финансовый результат за отчетный период		19 857 102	17 910 560

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности



Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2024 года

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

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2024 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

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:	3.10	1 180 675	1 180 675
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.10	1 180 675	1 180 675
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		28 396 952	16 510 085
2.1	прошлых лет		28 396 952	16 510 085
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд	3.11	177 101	177 101
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		29 754 728	17 867 861
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2 353 453	2 322 878
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)		27 401 275	15 544 983
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)		27 401 275	15 544 983
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		19 748 701	17 560 981
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)		19 748 701	17 560 981
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		47 149 976	33 105 964

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
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)		40 214 166	54 473 942

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:		592 324 303	592 009 236	18 672 840	840 353 830	840 072 499	41 325 580
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов		526 236 770	526 236 770	0	671 416 821	671 416 821	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		58 874 532	58 874 532	11 774 906	159 162 623	159 162 623	31 832 525
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		7 213 001	6 897 934	6 897 934	9 774 386	9 493 055	9 493 055
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:		0	0	0	349 243	349 243	17 462
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		0	0	0	349 243	349 243	17 462
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		675 976	675 976	1 653 762	457 316	457 316	1 217 678
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		36 179	36 179	54 269	25 612	25 612	38 418
2.2.2	с коэффициентом риска 250 процентов		639 797	639 797	1 599 493	421 704	421 704	1 054 260
2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе		0	0	0	10 000	10 000	125 000
2.2.3.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0

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
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-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:		2 396 092	1 435 328
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		15 973 949	9 568 855
6.1.1	чистые процентные доходы		6 464 362	821 015
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9 509 587	8 747 840
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:		315 072	33 735	281 337
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		315 067	33 736	281 331
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	-1	6

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	-	-	-	-	-

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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	1 769 912 022	30 334 953
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	46 620	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	46 620	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30 334 953	30 334 953
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	30 334 953	30 334 953
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 230 884 002	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	141 262 624	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	2 284 985	0
9	Прочие активы	0	0	365 098 838	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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности



Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2024 года

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

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

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01 января 2024 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

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (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	-	-	-470 321	-	-	-	177 101	-	-	813	16 563 065	17 451 333
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 180 675	-	-	-470 321	-	-	-	177 101	-	-	813	16 563 065	17 451 333
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	326 607	-	-	-	-	-	-	17 008	17 566 945	17 910 560
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 566 945	17 566 945
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	326 607	-	-	-	-	-	-	17 008	-	343 615
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):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-143 714	-	-	-	177 101	-	-	17 821	34 130 010	35 361 893
13	Данные на начало отчетного года		1 180 675	-	-	-143 714	-	-	-	177 101	-	-	17 821	34 130 010	35 361 893
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 180 675	-	-	-143 714	-	-	-	177 101	-	-	17 821	34 130 010	35 361 893
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	-679 739	-	-	-	-	-	-	6 913	20 529 928	19 857 102
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 529 928	20 529 928
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-679 739	-	-	-	-	-	-	6 913	-	-672 826
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):	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5 800 007	-5 800 007
21.1	по обыкновенным акциям	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5 800 007	-5 800 007
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	-	-	-823 453	-	-	-	177 101	-	-	24 734	48 859 931	49 418 988

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель
Телефон: (495) 234-48-29
«20» марта 2024 года



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

**ОБОБЩЕННЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2024 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

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)		47 149 976	40 759 784	37 124 739	41 626 515	33 105 964
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)		117,2	57,2	66,9	66,0	60,8
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 за пе- риод	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность			
			0,0	0	0	0,0	0	0	0,0	0	0	0,0	0	0	20,7	123	123
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		-			-			-			-			-		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,0			0,0			0,0			0,0			0,0		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность	Ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	Ко- личе- ство нару- ше- ний	Дли- тель- ность			
			0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-

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
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-	-	-	-	-
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-	-	-	-	-
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-	-	-	-	-
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-	-	-	-	-
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)		120,2	107,3	106,0	113,1	102,8
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		-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2024 года



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

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2024 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

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответ- ствующий 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:		19 642 835	26 726 681
1.1.1	проценты полученные		21 071 700	18 331 190
1.1.2	проценты уплаченные		-2 875	-624 547
1.1.3	комиссии полученные		10 285 220	9 348 114
1.1.4	комиссии уплаченные		-477 478	-782 785
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	6 668 333
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		-376 367	768 338
1.1.8	прочие операционные доходы		247 568	158 141
1.1.9	операционные расходы		-4 191 022	-3 492 437
1.1.10	расход (возмещение) по налогу на прибыль		-6 913 911	-3 647 666
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-84 266 231	252 421 620
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	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		588 240 230	-673 138 364
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-378 761 488	-400 100 923
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1 553 485
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-333 444 682	879 781 711
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 206 178	-33 776 012
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		32 493 531	481 208 693
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-64 623 396	279 148 301

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		-12 961 899	-16 497 912
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 529 015	4 067 648
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		-1 119 781	-1 087 143
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	22
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7 552 665	-13 517 385
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	1.6	-5 800 007	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-8 941	-5 218
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5 808 948	-5 218
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6 326 604	-409 591 198
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-71 658 405	-143 965 500
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		124 640 239	268 605 739
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		52 981 834	124 640 239

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2024 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 2023 год**

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.

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;
- оказание услуг по принудительному переводу ценных бумаг в рамках статьи 5 Федерального закона от 14.07.2022 №319-ФЗ и осуществление выплат доходов по переведенным ценным бумагам.

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 услуги:

- по подключению участников финансового рынка к сети международной системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT;
- по взаимодействию с Системой передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России, имея статус Сервис-бюро СПФС;
- по оперативному обмену финансовыми сообщениями и электронными документами в рамках собственной платформы электронного документооборота «Транзит 2.0»;
- 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. Рейтинги

30 ноября 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило НРД рейтинг кредитоспособности на уровне ruAAA. 3 ноября 2023 года рейтинг был подтвержден со стабильным прогнозом.

Рейтинг кредитоспособности НРД обусловлен сильными рыночными позициями, сильной позицией по капиталу и рентабельности, высоким качеством активов, комфортной ликвидностью, а также высокой оценкой уровня организации бизнес-процессов. Агентство отметило особую важность выполняемых НРД функций центрального депозитария и его роль на рынке финансовых услуг РФ в части обеспечения функционирования учетно-расчетной инфраструктуры российского финансового рынка. В

связи с этим, по мнению агентства, НРД в случае необходимости с высокой вероятностью получит своевременную и достаточную поддержку, что учтено в текущем рейтинге. Отсутствие в случае необходимости указанной поддержки потенциально может привести к давлению на рейтинговую оценку.

1.5. Основные финансовые показатели

Прибыль НРД за 2023 год составила 20 529 928 тыс. руб., увеличившись по сравнению с прибылью 2022 года (17 566 945 тыс. руб.) на 16,9%.

Рост прибыли обеспечил как рост доходов от финансовых инструментов, в основном по причине роста объема средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в облигации российских эмитентов), так и рост комиссионных доходов.

Процентные доходы выросли на 2 708 536 тыс. руб. (на 14,6%), составив наибольшую долю доходов (2023 год - 64,9% от доходов, 2022 год – 52,9%). При этом доходы от размещения средств на корреспондентских счетах и в депозитах выросли на 1 381 657 тыс. руб. (2023 год – 58,4% от доходов, 2022 год – 50,6%), доходы от вложений в облигации российских эмитентов выросли на 1 326 879 тыс. руб. (2023 год – 6,5% от доходов, 2022 год – 2,2%).

Комиссионные доходы за 2023 год выросли на 1 256 960 тыс. руб. (на 13,6%) до 10 531 074 тыс. руб., составив 32,1% от доходов (за 2022 год – 26,4%). Основную часть комиссионных доходов составили доходы от хранения активов, изменяющиеся в зависимости от объема активов на хранении.

Основными составляющими в структуре расходов стали операционные расходы (44,4% от расходов, за 2022 год – 27,3%) и расходы по налогу на прибыль (47,9% от расходов, за 2022 год – 25,2%).

Расшифровка операционных расходов представлена в п. 3.19 Пояснительной информации. Расходы по налогу на прибыль за 2023 год выросли на 1 458 322 тыс. руб. (на 33,0%). Существенным фактором роста расходов по налогу на прибыль стала выплата в 2023 году налога на сверхприбыль в размере 597 667 тыс. руб.

1.6. Информация о дивидендах

27.04.2022 состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД. Было принято решение не распределять чистую прибыль НРД за 2021 год и оставить ее в распоряжении НРД. Дивиденды из чистой прибыли НРД, полученной за 2021 год, не объявлять и не выплачивать.

19.05.2023 состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД. Принято решение о распределении чистой прибыли НРД за 2022 отчетный год следующим образом:

- направить на выплату дивидендов акционерам 33,0 % чистой прибыли, полученной НРД за 2022 отчетный год, в сумме 5 800 006 903,75 рублей;
- оставшуюся после выплаты дивидендов часть чистой прибыли НРД не распределять;
- определить размер дивиденда в сумме 4 912,45 руб. на одну обыкновенную именную акцию НРД до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 05.06.2023.

Дивиденды были выплачены в полном объеме.

1.7. Операционная среда

Сохраняющаяся значительная геополитическая напряженность и конфликт, связанный с Украиной, а также ограничительные меры, введенные Европейским союзом (ЕС), США, Великобританией и рядом других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, в отношении некоторых российских лиц и в отношении определенных отраслей экономики, а также ограничения на совершение определенных видов операций, включая блокировку остатков на банковских счетах в иностранных банках, а также блокировку платежей по еврооблигациям, выпущенным Российской Федерацией и российскими компаниями, по-прежнему оказывают отрицательное влияние на российскую экономику.

В качестве ответных мер в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств, а также получение российскими эмитентами возможности в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

Указанные выше события привели к росту волатильности на фондовых и валютных рынках, а также могут оказать существенное влияние на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%.

В июне 2022 года Европейский союз и Швейцария ввели в отношении НРД блокирующие экономические ограничения, таким образом все активы НРД – собственные и клиентские, находящиеся в юрисдикции ЕС/Швейцарии, оказались заморожены. Фактическая блокировка активов в вышестоящих депозитариях Европейского союза действовала с марта 2022 года.

Московская биржа совместно с НРД подали иск для обжалования введенных в отношении НРД блокирующих санкций. Рабочая группа из экспертов Московской биржи и НРД,

а также иностранных и российских консультантов ищет возможность освободить активы клиентов.

В течение 2022 года было выпущено несколько нормативных правовых актов РФ, регулирующих временный режим для осуществления платежей по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, а также для исполнения обязательств перед иностранными кредиторами. В соответствии с данными нормативными правовыми актами платежи иностранным кредиторам должны быть осуществлены посредством специальных счетов, открытых в НРД.

29 декабря 2022 года решением Совета директоров Банка России был изменен порядок расчетов по специальным банковским счетам, открытым нерезидентам в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами». В 2023 году в соответствии с этим решением кредитные организации Российской Федерации, проводящие расчеты по специальным счетам, перевели остатки со специальных счетов, открытых в НРД, на специальные счета, открытые в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В декабре 2023 года в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 «О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам» НРД произвел замену обязательств в иностранной валюте на обязательства в рублях перед владельцами иностранных ценных бумаг.

НРД оценил потенциальное краткосрочное и долгосрочное влияние изменений микро- и макроэкономических условий на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Такая оценка включает в себя проведение различных стресс-тестов. Руководство НРД осуществляет постоянный мониторинг развития ситуации и принимаемых Банком России мер в целях поддержания финансовой стабильности в связи со сложившейся геополитической ситуацией, введением ограничительных мер против России. Руководство в настоящее время считает, что НРД обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения своей деятельности и снижения рисков, связанных с вышесказанными обстоятельствами, в обозримом будущем. НРД продолжает внимательно следить за изменениями, происходящими изо дня в день, по мере развития глобальной ситуации.

1.8. Судебные иски

НРД взаимодействует с клиентами и контрагентами по ряду выдвинутых ими исков и претензий. По оценкам руководства, основанным на имеющейся деловой и судебной практике, такие иски и претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность, и НРД не понесет существенных убытков. Соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

1.9. 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 тенденции в налоговой правоприменительной практике показывают, что на практике налоговые и судебные 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, операциям и методам учета НРД, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение сумм начислений по возможным, но не предъявленным претензиям, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. 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.

На 01.01.2024 года руководство НРД считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НРД в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана со стороны налоговых и судебных органов.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Принципы подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НРД за 2023 год (далее - «обобщенная годовая отчетность») составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД за 2023 год (далее – «годовая отчетность»), подготовленной 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»), путем копирования из нее без каких-либо изменений, за исключением наименования форм и ссылок на пункты пояснительной информации:

- формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2023 год;
- формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2023 год;
- формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года.

В пояснительной информации к обобщенной годовой отчетности не раскрывается следующая информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»:

- информация о дебиторах, кредиторах, лицах, входящих в состав органов управления некредитной финансовой организации, структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах некредитной финансовой организации и иных лицах;
- информация о рисках и сделках, раскрытие которой приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении некредитной финансовой организации и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера.

НРД в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»:

- не раскрывает годовую отчетность за 2023 год;
- раскрывает обобщенную годовую отчетность за 2023 год.

Обобщенная годовая отчетность утверждена к выпуску руководством НРД 20 марта 2024 года.

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 24.11.2022 года № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 809-П») (до 01.01.2023 года - Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»), Положением Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (до 01.01.2023 года - 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 для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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 № 809-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 № 809-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>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Рубль / Доллар США	89,6883	70,3375
Рубль / Евро	99,1919	75,6553
Рубль / Китайский юань	12,5762	9,89492

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 (РОСИ) 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 долевыми инструментами, 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.

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>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Здания	49	49
Прочие основные средства	3-20	3-20
Нематериальные активы	1-10	1-9

2.7. Учет аренды

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.

2.8. Доходы и расходы

НРД отражает доходы и расходы по методу начисления (п. 2.2.2).

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 для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НРД

В учетную политику НРД на 2023 год не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

2.10. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Ключевые учетные оценки и суждения при применении учетной политики были последовательны с раскрытыми в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

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

2.10.1. 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.

2.10.2. 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.

2.10.3. 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, досрочное прекращение действия лицензий, техническая доступность актива до предполагаемой даты окончания использования актива, и т.д.

2.10.4. 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.

2.10.5. 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

2.10.6. 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.

2.10.7. 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.

2.10.8. Резервы

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

2.10.9. 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.

2.10.10. 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. 2.11.

2.10.11. 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. 3.19.

2.11. 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 спот-курсов, форвардных курсов и кривых доходностей по соответствующим валютам.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг определяется с помощью модели дисконтирования денежных потоков.

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 01.01.2024:

	<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	30 599 463	-	-	30 599 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	46 954	46 954

На 01.01.2023:

	<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	24 716 519	-	-	24 716 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	33 574	33 574

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по прочим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2024 и 01.01.2023 относится к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

По мнению руководства НРД, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности.

В течение 2022 и 2023 годов переводы финансовых активов между различными уровнями справедливой стоимости не осуществлялись.

2.12. Информация об изменениях в учетной политике для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на следующий отчетный год

В учетную политику НРД на 2024 год не было внесено существенных изменений.

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

3.1. Денежные средства

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Наличные денежные средства в кассе	2 610	2 629
Итого денежные средства	<u>2 610</u>	<u>2 629</u>

3.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Средства на корреспондентском счете в Банке России	1 935 958	16 370 686
За вычетом созданных резервов	<u>-8</u>	<u>-8</u>
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>1 935 950</u>	<u>16 370 678</u>

В течение отчетного периода НРД выполнял требования, установленные Положением Банка России от 11.01.2021 № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (до 01.04.2022 - 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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Акции компаний-нерезидентов	46 954	33 574
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>46 954</u>	<u>33 574</u>

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

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Облигации российских эмитентов	30 599 463	24 716 519
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>30 599 463</u>	<u>24 716 519</u>

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

На 01.01.2024 года облигации на сумму 30 598 448 тыс. руб. (на 01.01.2023: 23 146 276 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 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (до 01.01.2023 - в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»).

3.5. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Основные средства	2 282 123	2 452 979
Нематериальные активы	2 217 489	2 099 142
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	225 668	224 270
Активы в форме права пользования по договорам аренды	<u>33 389</u>	<u>35 334</u>
Итого основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	<u>4 758 669</u>	<u>4 811 725</u>

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 01.01.2022	<u>94 138</u>	<u>2 572 865</u>	<u>1 094 385</u>	<u>13</u>	<u>5 311 063</u>	<u>251 628</u>	<u>9 324 092</u>
Приобретения	-	-	-	527	-	1 097 639	1 098 166
Переводы	-	-	322 162	-	788 410	-1 110 572	-
Выбытия	-	-	-12 717	-532	-35 583	-14 433	-63 265
Обесценение	-	-	-	-	-2 992	-	-2 992
На 01.01.2023	<u>94 138</u>	<u>2 572 865</u>	<u>1 403 830</u>	<u>8</u>	<u>6 060 898</u>	<u>224 262</u>	<u>10 356 001</u>
Приобретения	-	-	-	1 986	-	1 028 418	1 030 404
Переводы	-	-	25 237	-	901 590	-926 827	-
Выбытия	-	-	-10 700	-1 987	-56 912	-100 192	-169 791
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2024	<u>94 138</u>	<u>2 572 865</u>	<u>1 418 367</u>	<u>7</u>	<u>6 905 576</u>	<u>225 661</u>	<u>11 216 614</u>
За вычетом накопленной амортизации	<u>94 138</u>	<u>2 017 464</u>	<u>170 521</u>	<u>7</u>	<u>2 217 489</u>	<u>225 661</u>	<u>4 725 280</u>

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 01.01.2022	-	447 389	969 576	-	3 113 294	-	4 530 259
Начисления	-	54 006	159 600	-	882 451	-	1 096 057
Списания	-	-	-12 717	-	-33 989	-	-46 706
На 01.01.2023	-	501 395	1 116 459	-	3 961 756	-	5 579 610
Начисления	-	54 006	142 065	-	783 243	-	979 314
Списания	-	-	-10 678	-	-56 912	-	-67 590
На 01.01.2024	-	555 401	1 247 846	-	4 688 087	-	6 491 334

По состоянию на 01.01.2024 года и 01.01.2023 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 869 730 тыс. руб. и 869 730 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 01.01.2024 года и 01.01.2023 года в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные активы стоимостью 1 334 972 тыс. руб. и 1 334 972 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 01.01.2022	62 502
Приобретения	14 575
Модификация и переоценка	206
Выбытия	-27 330
На 01.01.2023	49 953
Приобретения	4 410
Модификация и переоценка	137
На 01.01.2024	54 500
За вычетом накопленной амортизации	33 389

Накопленная амортизация:

	Активы в форме права пользования
На 01.01.2022	17 393
Начисления	6 400
Списания	-9 174
На 01.01.2023	14 619
Начисления	6 492
На 01.01.2024	21 111

По состоянию на 01.01.2024 года балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена арендованными помещениями на сумму 24 160 тыс. руб. (на 01.01.2023 года: 28 872 тыс. руб.), машиноместами на сумму 627 тыс. руб. (на 01.01.2023 года: 729 тыс. руб.) и оборудованием на сумму 8 602 тыс. руб. (на 01.01.2023 года: 5 733 тыс. руб.).

Суммы, признанные в составе прибылей и убытков по договорам аренды НРД, представлены далее:

	2023 год	2022 год
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	6 492	6 400
(Убыток) от выбытия активов в форме права пользования	-	-2 446
Процентные расходы по обязательствам по аренде	3 207	3 731
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	-	81
Итого суммы, признанные в составе прибылей и убытков	9 699	7 766

3.6. Прочие активы

	01.01.2024	01.01.2023
Прочие финансовые активы, в том числе:		
<i>Средства на счетах в финансовых организациях</i>	383 484 687	-
<i>Начисленные требования по услугам, оказанным клиентам</i>	1 026 766	782 425
<i>Прочие финансовые активы</i>	96 735	34 702
За вычетом созданных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-69 463	-9 065
Итого прочие финансовые активы	384 538 725	808 062
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
<i>Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям</i>	446 670	321 246
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	25 787	5 314
<i>Прочие требования</i>	2 895	1 303
За вычетом созданных резервов на возможные потери	-208 725	-232 032
Итого прочие нефинансовые активы	266 627	95 831
Итого прочие активы	384 805 352	903 893

В 2022 году был создан резерв на возможные потери на суммы предварительно оплаченных расходов по ряду договоров оказания услуг в связи с временной приостановкой оказания услуг контрагентами.

3.7. Средства кредитных организаций

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Корреспондентские счета кредитных организаций	306 613 613	541 613 386
Торговые банковские счета нерезидентов	18 205 169	18 176 083
Торговые банковские счета	1 402 505	3 747 997
Клиринговые банковские счета	565 640	23 506 943
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	262 808	205 699
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	39 587	50 827
Овердрафты по корреспондентским счетам	13 340	3 809
Обязательства по уплате процентов, начисленных по отрицательным процентным ставкам по средствам на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	22
Итого средства кредитных организаций	<u>327 102 662</u>	<u>587 304 766</u>

На 01.01.2024 года средства на счетах 2 кредитных организаций с наибольшими остатками составили 208 421 776 тыс. руб., или 63,7% от общей суммы средств кредитных организаций.

На 01.01.2023 года средства на счетах 5 кредитных организаций с наибольшими остатками составили 402 495 013 тыс. руб., или 68,5% от общей суммы средств кредитных организаций.

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Банковские и транзитные валютные счета	18 611 250	11 121 971
Торговые и транзитные валютные счета	9 103 934	7 524 196
Торговые счета нерезидентов	1 614 806	1 272 640
Банковские счета нерезидентов	12 599	10 005
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>29 342 589</u>	<u>19 928 812</u>

На 01.01.2024 года средства на счетах 5 клиентов, не являющихся кредитными организациями, с наибольшими остатками составили 20 096 165 тыс. руб., или 68,5% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

На 01.01.2023 года средства на счетах 4 клиентов, не являющихся кредитными организациями, с наибольшими остатками составили 12 946 284 тыс. руб., или 65,0% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

3.9. Прочие обязательства

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Прочие финансовые обязательства	<u>1 328 348 441</u>	<u>939 320 189</u>
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты по налогам и сборам	2 704 132	3 064 730
Обязательства по расчетам с работниками	933 501	787 240
Авансы, полученные по договорам оказания услуг клиентам	374 674	314 331
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>4 012 307</u>	<u>4 166 301</u>
Итого прочие обязательства	<u>1 332 360 748</u>	<u>943 486 490</u>

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</u>
Анализ сроков погашения обязательств по аренде		
Менее года	9 577	8 273
От одного до двух лет	9 477	8 273
От двух до трех лет	9 133	8 273
От трех до четырех лет	9 133	8 273
От четырех до пяти лет	8 460	8 273
Более пяти лет	-	7 767
За вычетом неполученных процентов	-8 133	-10 297
Обязательства по аренде	<u>37 647</u>	<u>38 835</u>

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств по аренде НРД, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в отчете НРД о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

На 01.01.2022	49 919
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-8 995
Модификация и переоценка	206
Новые договоры аренды	14 576
Прочие изменения	-16 871
На 01.01.2023	38 835
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-8 941
Модификация и переоценка	67
Новые договоры аренды	4 480
Прочие изменения	3 206
На 01.01.2024	<u>37 647</u>

3.10. 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>01.01.2024</u>		<u>01.01.2023</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	1 180 642
Прочие акционеры	0,003	33	0,003	33
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.

3.11. Резервный фонд

	<u>01.01.2024</u>	<u>01.01.2023</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.

3.12. Процентные доходы

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Процентные доходы по размещенным депозитам	12 706 104	17 292 560
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	6 447 832	243 907
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	2 116 633	789 754
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	<u>2 054</u>	<u>237 866</u>
Итого процентные доходы	<u>21 272 623</u>	<u>18 564 087</u>

3.13. Процентные расходы

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	3 207	3 731
Процентные расходы по полученным кредитам	2 853	-
Процентные расходы по средствам, размещенным на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	-	609 594
Процентные расходы по овердрафтам, полученным по корреспондентским счетам	<u>-</u>	<u>244</u>
Итого процентные расходы	<u>6 060</u>	<u>613 569</u>

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Чистые доходы от операций с долевыми ценными бумагами	13 380	2 522
Чистые доходы от сделок валютный своп в части переоценки справедливой стоимости и чистых доходов от промежуточных платежей	<u>-</u>	<u>6 341 643</u>
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 380</u>	<u>6 344 165</u>

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Чистые доходы от операций с долговыми ценными бумагами	4 683	-
Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 683	-

3.16. Комиссионные доходы

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Комиссии за депозитарные услуги	7 009 292	6 000 082
Комиссии за услуги клиринга и управления обеспечением	2 720 451	1 769 618
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	286 567	1 073 659
Комиссии за информационные услуги	233 923	176 789
Комиссии за прочие услуги	280 841	253 966
Итого комиссионные доходы	10 531 074	9 274 114

3.17. Комиссионные расходы

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Комиссии за депозитарное обслуживание	408 728	371 337
Комиссии за расчетное обслуживание	52 963	268 658
Комиссионные расходы от услуг регистраторов	19 162	16 509
Комиссии за учет обеспечения в иностранной валюте на валютном рынке Московской биржи	-	147 718
Прочие комиссионные расходы	3 964	5 182
Итого комиссионные расходы	484 817	809 404

3.18. Прочие операционные доходы

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	103 206	42 401
Доходы от лицензионного вознаграждения за программное обеспечение	84 555	45 169
Доходы от сдачи имущества в аренду	33 934	50 461
Доходы от вознаграждения за разработку программного обеспечения	9 635	1 781
Другие операционные доходы	14 618	20 258
Итого прочие операционные доходы	245 948	160 070

3.19. Операционные расходы

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Вознаграждения работникам	2 597 710	2 229 992
Амортизация нематериальных активов	783 243	882 451
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам	547 437	459 957
Содержание основных средств и прочего имущества	272 759	328 651
Амортизация основных средств	196 072	213 606
Расходы по выплате вознаграждений работникам на основе акций материнской компании	150 275	69 587
Налоги и сборы, относящиеся на расходы	126 406	124 231
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	113 077	65 873
Профессиональные услуги	109 170	8 344
Благотворительность	104 850	105 150
Технические услуги	81 105	73 412
Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов и на разработку программного обеспечения	80 140	1 594
Страхование	47 853	43 627
Списание стоимости материальных запасов	37 899	21 417
Консультационные услуги	34 746	36 256
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	28 111	23 639
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам на основе акций материнской компании	25 887	10 647
Расходы по выплате вознаграждений работникам (ФОП)	14 533	8 416
Охрана	11 813	8 669
Служебные командировки	8 885	2 094
Представительские расходы	7 504	3 366
Амортизация активов в форме права пользования	6 492	6 400
Подготовка и переподготовка кадров	5 962	4 183
Ремонт основных средств и прочего имущества	5 299	11 057
Арендная плата	4 474	3 152
Аудит	3 500	9 200
Реклама	3 158	853
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам (ФОП)	2 224	1 288
Обесценение нематериальных активов	-	2 992
Прочее	26 807	27 421
Итого операционные расходы	<u>5 437 391</u>	<u>4 787 525</u>

В НРД действует программа долгосрочной мотивации, основанная на акциях материнской компании, которая предусматривает выплаты денежными средствами с последующей возможностью приобретения работником обыкновенных акций ПАО «Московская Биржа» (далее – «ЛТИР»).

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

	<u>Количество</u>	<u>СВСС</u>
Договоры, не исполненные на 1 января 2022 года	<u>2 335 522</u>	<u>114,90</u>
Предоставленные в течение года	69 519	84,65
Опционы, изъятые в течение года	-270 031	103,91
Модификация	-79 781	103,91
Договоры, не исполненные на 1 января 2023 года	<u>2 055 229</u>	<u>115,36</u>
Исполненные договоры	-464 381	115,45
Опционы, изъятые в течение года	-264 150	103,91
Модификация	-107 520	115,34
Договоры, не исполненные на 31 декабря 2023 года	<u>1 219 178</u>	<u>122,17</u>

Средневзвешенный оставшийся срок действия договоров LTIP не исполненных на 01.01.2024 года составляет 1,04 года (01.01.2023: 1,67 года).

В 2023 году была принята новая программа предоставления инструментов с погашением денежными средствами. Сумма денежного вознаграждения сотрудника привязана к будущей рыночной цене акций ПАО Московская Биржа. Срок наступления прав на исполнение указанных договоров наступает, если сотрудник продолжает работать в Группе «Московская Биржа» на дату исполнения срока договора. Максимальный договорный срок права составляет пять с половиной лет. Справедливая стоимость определяется на отчетную дату с использованием биномиальной модели. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, было предоставлено 22 290 033 инструмента с погашением денежными средствами со средневзвешенной справедливой стоимостью предоставленных акций в размере 37,88 руб.

Средневзвешенный оставшийся договорной срок действующих инструментов с погашением денежными средствами по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 3,18 года.

В таблице ниже представлена исходная информация, использованная в моделях оценки для года, закончившегося 31 декабря 2023 года:

Допущение	Договоры с погашением денежными средствами
	01.01.2024
Ожидаемая волатильность	29,26%
Безрисковая процентная ставка	11,75%
Средневзвешенная цена акции, руб.	189,36
<u>Дивидендный доход</u>	<u>6,0%-7,7%</u>

Допущение о волатильности основано на реализованной волатильности доходности акций ПАО Московской биржи.

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по новой программе предоставления инструментов с погашением денежными средствами составили 83 280 тыс. руб. и отражены в составе обязательств по расчетам с работниками в статье Прочие обязательства (п. 3.9).

3.20. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

НРД составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от стандартов бухгалтерского учета.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях бухгалтерской (финансовой) отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Налоговая ставка, используемая при сверке расходов по уплате налогов с бухгалтерской прибылью, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации к уплате юридическими лицами в указанной юрисдикции.

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прибыль до налогообложения	26 400 878	21 979 573
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке (20%)	5 280 176	4 395 915
Налоговый эффект дохода, облагаемого по ставкам, отличным от основной ставки налогообложения	-100 065	-46 480
Налоговый эффект расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях	91 830	63 344
Расходы по налогу на сверхприбыль	597 667	-
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет	1 342	-151
Расход по налогу на прибыль	5 870 950	4 412 628
Расходы по текущему налогу на прибыль	5 321 828	4 600 188
Расходы по налогу на сверхприбыль	597 667	-
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет	1 342	-151
Изменение суммы отложенных налогов	-49 887	-187 409
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	5 870 950	4 412 628

Ниже представлен анализ временных разниц по состоянию на 01.01.2024 года:

	<u>01.01.2023</u>	<u>Признано в составе прибылей и убытков</u>	<u>Признано в составе прочего совокупного дохода</u>	<u>01.01.2024</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Средства в кредитных организациях	26 376	4 955	-	31 331
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 229	9	-	5 238
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 939	-12 287	168 206	234 858
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	84 170	15 874	-	100 044
Прочие активы	38 875	13 668	-	52 543
Прочие обязательства	1 588 360	-1 361 858	-	226 502
Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц	1 821 949	-1 339 639	168 206	650 516

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 364	-2 677	-	-4 041
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-1 398 881	1 398 881	-	-
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-6 678	-	-6 678
Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	-1 400 245	1 389 526	-	-10 719
Отложенные налоговые активы	421 704	49 887	168 206	639 797

Ниже представлен анализ временных разниц по состоянию на 01.01.2023 года:

	01.01.2022	Признано в составе прибыли и убытков	Признано в составе прочего совокупного дохода	01.01.2023
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Средства в кредитных организациях	3	26 373	-	26 376
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 229	-	-	5 229
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171 516	-6 673	-85 904	78 939
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	53 969	30 201	-	84 170
Прочие активы	9 077	29 798	-	38 875
Прочие обязательства	146 603	1 441 757	-	1 588 360
Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц	386 397	1 521 456	-85 904	1 821 949
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-66 198	64 834	-	-1 364
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-1 398 881	-	-1 398 881
Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	-66 198	-1 334 047	-	-1 400 245
Отложенные налоговые активы	320 199	187 409	-85 904	421 704

3.21. 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. 3.10 настоящей пояснительной информации;
- резервный фонд, информация о котором представлена в п. 3.11 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. 3.5 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.

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 04.10.2023 года), «Стратегией управления рисками и капиталом НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 06.03.2023 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 относятся:

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

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

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

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

Наблюдательный совет НРД:

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

Комиссия по аудиту Наблюдательного совета НРД:

- Рассматривает, одобряет и рекомендует Наблюдательному совету НРД утвердить внутренние документы в области управления рисками перед их вынесением на утверждение Наблюдательным советом НРД;
- Рассматривает, предварительно одобряет и рекомендует Наблюдательному совету НРД одобрить Стратегию развития системы риск-менеджмента и риск-аппетит НРД;
- Предлагает рекомендации Наблюдательному совету НРД по совершенствованию применяемых инструментов по управлению рисками;

- Рассматривает регулярные отчеты о ходе реализации Стратегии развития системы риск-менеджмента НРД и представляет рекомендации руководству НРД и/или Наблюдательному совету НРД;
- Рассматривает регулярную отчетность по вопросам управления рисками и отчетность, формируемую в рамках ВПОДК и представляет рекомендации руководству НРД и/или Наблюдательному совету НРД;
- Рассматривает, одобряет и рекомендует Наблюдательному совету утвердить размер экономического капитала НРД перед его вынесением на утверждение Наблюдательным советом НРД.

Комиссия по бюджету Наблюдательного совета НРД:

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

Комитет пользователей услуг центрального депозитария:

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

Комитет по качеству и рискам:

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

Председатель Правления НРД и Правление НРД:

- Распределяют полномочия и ответственность по управлению рисками между работниками НРД, а также распределяют функции по управлению рисками между подразделениями НРД;
- Обеспечивают принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- Утверждают методики и определяют периодичность проведения оценки различных видов риска;
- Обеспечивают поддержание достаточности собственных средств (капитала) НРД на необходимом уровне;
- Одобряют размер экономического капитала НРД;
- Обеспечивают организацию процесса управления рисками в НРД;

- Принимают оперативные решения, связанные с управлением рисками в деятельности НРД, обеспечивают оперативное руководство восстановлением нарушенных бизнес-процессов в порядке, устанавливаемым внутренними документами, направленными на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности.

Комитет по рискам при Правлении НРД:

- Рассматривает вопросы о принятии рисков и выработывает рекомендации в отношении их принятия Правлением НРД;
- Выработывает рекомендации в части распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями структурных подразделений НРД в целях соблюдения основных принципов по управлению рисками;
- Выработывает предложения по совершенствованию мероприятий в отношении управления рисками НРД;
- Выработывает 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 выработывает 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.

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 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – «Инструкция №207-И») (до 28.06.2022 – 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»), 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 течение 2023 года норматив Н1.0 находился в установленных Банком России пределах.

4.4. 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 № 207-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.

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 № 207-И в размере 100%. На 01.01.2024 года значение норматива составило 120,2% (на 01.01.2023 года – 102,8%).

4.5. 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.

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 01.01.2024 и 01.01.2023 были нулевыми.

Результаты анализа чувствительности влияния процентного риска на справедливую стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД, входящих в собственный портфель по состоянию на 01.01.2024 и 01.01.2023, приведена в таблице ниже:

	01.01.2024		01.01.2023	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок	-	-706 744	-	-731 113
Падение ставок	-	518 943	-	547 708

Анализ чувствительности проводится исходя из рисков колебания процентной ставки на отчетную дату. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки от 86 до 207 базисных пунктов (01.01.2023: от 86 до 200 базисных пунктов) в зависимости от срочности ценной бумаги, а также направления изменения процентной ставки (рост или снижение). Указанные сценарии изменения процентных ставок получены на основе исторических данных об изменении кривой бескупонной доходности ОФЗ (G-кривая).

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.

Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П итоговое значение совокупной величины рыночного риска, учитывающее величины процентного и валютного рисков, на 01.01.2024 года и на 01.01.2023 года были нулевыми.

В соответствии с Инструкцией № 207-И (до 28.06.2022 – Инструкцией № 129-И), сумма собственных средств (капитала), необходимая для покрытия рыночного риска НРД, на 01.01.2024 года и на 01.01.2023 года были нулевыми.

4.6. 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.

НРД использует подходы к управлению кредитным риском, соответствующие требованиям российских регулирующих органов, с использованием передового международного опыта и современных международных стандартов. Активы НРД подвержены кредитному риску, определяемому как риск возможных убытков в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентами НРД своих обязательств перед ним.

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.

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

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

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

НРД анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта контрагента на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени с целью последующего расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

НРД полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания, если просрочка платежей по договору составляет более 30 дней или в случае снижения внешних кредитных рейтингов контрагента или внутреннего рейтинга контрагента на 3 ступени за предшествующие отчетной дате 12 месяцев или на 6 ступеней и более с момента первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Для оценки резервов НРД применяет следующие методологические подходы:

- определение периода макроэкономического цикла для отнесения актива к определенной стадии обесценения;
- определение вероятности дефолта контрагента (PD) и суммы под риском (EAD) в зависимости от стадии обесценения и характеристик актива;
- определение безрисковой стоимости финансового актива и величины ожидаемых потерь (EL);
- требования по дебиторской задолженности резервируются с учетом их группировки;
- величина EAD по активам со сроком «до востребования» определяется как минимальная величина из следующих двух:
 - остаток на счёте по состоянию на отчётную дату;
 - среднедневной остаток на счёте за пять лет, предшествующие отчётной дате включительно.

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

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

В отношении финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, НРД рассчитывает ожидаемые кредитные убытки, оценивая при этом предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента

в течение ближайших 12 месяцев либо на протяжении срока актива (в зависимости от стадии).

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

Определение дефолта является важным моментом для оценки ожидаемых кредитных убытков. Критерии определения дефолта описаны в п. 2.4.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков НРД использует прогнозную информацию. Для оценки ОКУ НРД использует значения ставок рублевой кривой бескупонной доходности (далее – «КБД») для оценки макроэкономического фактора при измерении величины ОКУ.

Финансовые активы классифицируются на основе кредитных рейтингов, присужденных международными (Fitch Ratings, Standard & Poor's и Moody's Investor Service) для нерезидентов и российскими национальными (АКРА, Эксперт РА) рейтинговыми агентствами для резидентов (включая суверенного заемщика). Российские национальные рейтинги сопоставляются со шкалой рейтингов международных рейтинговых агентств и приводятся в соответствие с ними. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

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

4.7. 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	01.01.2024	01.01.2023
Операционный риск, всего, в том числе:	2 396 092	1 435 328
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	15 973 949	9 568 855
чистые процентные доходы	6 464 362	821 015
чистые непроцентные доходы	9 509 587	8 747 840

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 01.01.2024</u>	<u>На 01.01.2023</u>
II. ПАССИВЫ		
21. Прочие обязательства	480 775	474 993

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
21. Операционные расходы	492 659	351 638
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения работникам, кроме выплат, основанных на акциях материнской компании	326 140	292 383
расходы по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании с погашением денежными средствами	96 905	-
чистое изменение в выплатах по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании (LTIP)	16 725	34 074
долгосрочные вознаграждения работникам	52 889	25 181

Председатель Правления

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности



«20» марта 2024 года