

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Небанковской кредитной организации  
закрытого акционерного общества  
«Национальный расчетный депозитарий»**  
за 2014 год

*Март 2015 г.*

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности НКО ЗАО НРД**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО ЗАО НРД за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	23
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	25
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Небанковской кредитной организации  
закрытого акционерного общества  
«Национальный расчетный депозитарий»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НКО ЗАО НРД), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации (аудит сведений, изложенных в пояснительной информации, проводился только в отношении пунктов 1.1-1.6, 1.8-6).

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство НКО ЗАО НРД несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2015 г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ЗАО НРД за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО ЗАО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у НКО ЗАО НРД утвержденных уполномоченными органами НКО ЗАО НРД методик выявления значимых для НКО ЗАО НРД рисков, управления значимыми для НКО ЗАО НРД рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для НКО ЗАО НРД рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в НКО ЗАО НРД методик управления значимыми для НКО ЗАО НРД рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления НКО ЗАО НРД контроля соблюдения установленных внутренними документами НКО ЗАО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО ЗАО НРД процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО ЗАО НРД требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение НКО ЗАО НРД обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО ЗАО НРД кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ЗАО НРД.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО ЗАО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. Департамент внутреннего аудита НКО ЗАО НРД подчинен и подотчетен Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками НКО ЗАО НРД не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы НКО ЗАО НРД, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для НКО ЗАО НРД рисков (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, стратегического, операционного, правового, риска потери деловой репутации), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО ЗАО НРД в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в НКО ЗАО НРД по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для НКО ЗАО НРД рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, стратегическому, операционному, правовому, риску потери деловой репутации) и собственным средствам (капиталу) НКО ЗАО НРД.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО ЗАО НРД и Департаментом внутреннего аудита НКО ЗАО НРД в течение 2014 года, в отношении вопросов управления рисками НКО ЗАО НРД (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, стратегическим, операционным, правовым, риском потери деловой репутации) соответствовали внутренним документам НКО ЗАО НРД, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Департаментом внутреннего аудита НКО ЗАО НРД, в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО ЗАО НРД по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления НКО ЗАО НРД относился контроль за соблюдением НКО ЗАО НРД установленных внутренними документами НКО ЗАО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО ЗАО НРД процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления НКО ЗАО НРД на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО ЗАО НРД и Департаментом внутреннего аудита НКО ЗАО НРД, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО ЗАО НРД требованиям, установленным Банком России.

Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

30 марта 2015 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: НКО ЗАО НРД

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739132563 серии 77 № 007811464.

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

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.

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

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	42949474	3294

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»  
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	5 801	2 008
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2	34 782 047	10 482 466
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	3.3, 5	87 623 388	43 682 461
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	6 251 671	23 369 812
5	Чистая ссудная задолженность	3.5, 5	23 143 998	3 898 265
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.6, 5	1 109 909	1 110 033
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6, 5	1 102 592	1 102 592
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		14 426	42 847
9	Отложенный налоговый актив		116 699	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	2 842 104	2 922 836
11	Прочие активы	3.8, 5	1 104 797	648 850
12	Всего активов		156 994 840	86 159 578
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9	111	0
14	Средства кредитных организаций	3.10, 5	127 351 296	63 568 790



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11, 5	11 518 637	9 477 105
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		27 440	44 455
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.12, 5	7 015 915	4 277 722
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2	2
22	Всего обязательств		145 913 401	77 368 074
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	3.13	1 180 675	1 180 675
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	3.14	177 101	177 101
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6 333 728	3 821 336
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 389 935	3 612 392
31	Всего источников собственных средств		11 081 439	8 791 504
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«30» марта 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	42949474	3294

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»  
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.15	2 274 866	3 908 325
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.15	1 311 923	1 833 585
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		962 943	2 074 740
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 274 866	3 908 325
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-2	5
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 274 864	3 908 330

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.16, 5	-531 617	-375 494
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.17, 5	0	6 936
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.18, 5	-5 907 397	-312 160
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.19	7 299 484	785 147
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	3.20, 5	3 245 552	2 365 662
13	Комиссионные расходы	3.21, 5	137 372	52 966
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.22	-6 934	13 632
17	Прочие операционные доходы	3.23, 5	109 281	113 288
18	Чистые доходы (расходы)		6 345 861	6 452 375
19	Операционные расходы	3.24, 5, 6	2 148 343	1 871 171
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 197 518	4 581 204
21	Возмещение (расход) по налогам <sup>1</sup>	3.25	807 583	968 812
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 389 935	3 612 392
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 389 935	3 612 392

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48

«30» марта 2015 г.



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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	42949474	3294

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»  
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		7 315 399	2 091 504	9 406 903
1.1	Источники базового капитала:		8 502 010	2 089 642	10 591 652
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.13	1 180 675	0	1 180 675
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.13	1 180 675	0	1 180 675
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	3.14	177 101	0	177 101
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		7 144 234	2 089 642	9 233 876
1.1.4.1	прошлых лет		3 821 336	2 512 392	6 333 728
1.1.4.2	отчетного года		3 322 898	-422 750	2 900 148
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1 186 611	-1 862	1 184 749
1.2.1	Нематериальные активы	3.7	0	16 431	16 431
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	3.6	0	220 518	220 518
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные	3.6	0	220 518	220 518
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1 186 611	-238 811	947 800
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		7 315 399	2 091 504	9 406 903
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1 186 611	-238 811	947 800
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	3.6	1 102 592	-220 518	882 074
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные	3.6	1 102 592	-220 518	882 074
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		7 315 399	2 091 504	9 406 903
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.11	Дополнительный капитал		0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		-	-	-
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-	-
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		-	X	-
3.2	Достаточность основного капитала		-	X	-
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		29.2	X	27.1

<sup>1</sup> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных 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		139 980 220	139 968 661	20 063 768	56 255 325	56 249 904	12 197 024	
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		54 787 848	54 787 848	0	10 484 474	10 484 474	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		54 787 848	54 787 848	0	10 484 474	10 484 474	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		81 396 306	81 396 306	16 279 261	41 960 508	41 960 508	8 392 102	

Тыс. руб.



Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		76 334 188	76 334 188	15 266 838	37 532 664	37 532 664	7 506 533
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3 796 066	3 784 507	3 784 507	3 810 343	3 804 922	3 804 922	
1.4.1	основные средства, в том числе земля		2 759 264	2 759 264	2 759 264	2 605 838	2 605 838	2 605 838	
1.4.2	номинированные в рублях требования к банкам-резидентам, фондируемые в иностранной валюте		756 409	756 409	756 409	971 966	971 966	971 966	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		706 846	706 680	1 059 001	256 388	256 382	379 027	

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1 557	1 391	2 086	228 656	228 656	342 984
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.9	947 110	698 873
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6 314 069	4 659 156
6.1.1	чистые процентные доходы		4 070 217	3 345 389
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 243 852	1 313 767
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	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.6	502 220	3 444 338
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.6.1	40 178	275 547
7.1.1	Общий		34 923	234 310
7.1.2	специальный		5 255	41 237
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	4.6.2	0	0
7.2.1	Общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		5 429	6 298	11 727
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		5 427	6 298	11 725

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
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		2	0	2

Раздел «Справочно»:

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор  
бухгалтерского учета и отчетности

М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 234-48-29  
«30» марта 2015 г.



Астанин Э.В.

Веремеенко И.Е.

Виговская С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	42949474	3294

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»  
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		-	-	-	-	-
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		-	-	-	-	-
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	4.2	12.0	27.1	29.2	27.1	29.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-	-	-	-
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-	-	-	-
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-	-	-	-
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10.0	Максимальное	0.0	Максимальное	0.0
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		-	-	-	-	-

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-	-
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	4.5	100.0	104.2	105.6
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«30» марта 2015 г.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	42949474	3294

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»  
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3 824 066	2 790 975
1.1.1	проценты полученные		2 231 318	4 321 447
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		3 245 552	2 365 662
1.1.4	комиссии уплаченные		-137 372	-52 966
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-474 639	-933 860
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-5 907 397	-312 160
1.1.8	прочие операционные доходы		17 878	53 424
1.1.9	операционные расходы	3.27	-1 885 158	-1 719 573
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.27	-914 248	-930 999
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		37 571 381	-25 640 387
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 959 185	7 628 413
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-19 245 733	-3 672 704

1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 215 761	-123 883
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-14 460 603	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		46 839 747	-16 928 830
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-237 924	-11 738 020
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		2 500 948	-805 363
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		33 747 315	-22 849 412
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	451 568
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.27	-36 466	-231 941
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		627	686
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-35 839	220 313
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		-1 100 000	-3 000 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 100 000	-3 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		35 217 201	2 671 411
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		67 828 677	-22 957 688
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3.28	54 166 891	77 124 579
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.28	121 995 568	54 166 891

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«30» марта 2015 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**Небанковской кредитной организации**  
**закрытого акционерного общества**  
**«Национальный расчетный депозитарий»**  
**за 2014 год**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД») за 2014 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о НКО ЗАО НРД, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО ЗАО НРД утверждается Годовым общим собранием акционеров НКО ЗАО НРД. Проведение Годового общего собрания акционеров НКО ЗАО НРД, в повестку которого будет внесен вопрос об утверждении Годового отчета, содержащего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год, запланировано на 26.05.2015 года.

Руководством НКО ЗАО НРД в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год на официальном сайте НКО ЗАО НРД в сети Интернет по адресу [www.nsd.ru](http://www.nsd.ru).

## **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **1.1 Общая характеристика**

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

### **1.2 Адрес**

Юридический адрес НКО ЗАО НРД: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

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

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

### **1.3 Основная деятельность**

НКО ЗАО НРД выполняет следующие основные функции:

- центрального депозитария на основании приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР») № 12-2761/ПЗ-И от 06.11.2012 года в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;
- расчетного депозитария на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 19.02.2009 года № 177-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной Банком России;
- расчетной небанковской кредитной организации на основании лицензии на осуществление банковских операций от 26.07.2012 года № 3294, выданной Банком России;
- оператора системно и национально значимой платежной системы на основании свидетельства от 26.12.2012 года, выданного Банком России;
- клиринговой организации на основании лицензии от 20.12.2012 года № 077-00004-000010 на осуществление клиринговой деятельности, выданной Банком России;
- репозитария, осуществляющего ведение реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора) в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 года № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 30.04.2014 года № 3253-У «О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)»;
- Национального нумерующего агентства по России и Замещающего нумерующего агентства по странам СНГ на основании членства в международной Ассоциации национальных нумерующих агентств с 15.11.1999 года;
- предварительного локального операционного подразделения (pre-Local Operating Unit, pre-LOU) на основании решения Regulatory Oversight Committee For the Global Legal Entity Identifier System от 01.03.2013 года.

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

- депозитарное обслуживание профессиональных участников рынка ценных бумаг для осуществления ими и их клиентами операций как на российском, так и зарубежных рынках капиталов: 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 Закрытого акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – «ЗАО СПВБ»), а также на внебиржевом рынке;
- прозрачность внебиржевых сделок, заключенных на условиях генеральных соглашений, с целью ликвидационного неттинга путем ведения реестра данных сделок;
- присвоение международных кодов ISIN и CFI ценным бумагам и другим финансовым инструментам российских эмитентов, а также финансовым инструментам, выпущенным и зарегистрированным на территории России;

- присвоение международных кодов pre-LEI (Legal Entity Identifier) российским 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);
- клиринговые услуги (осуществление расчетов на условиях «поставка против платежа»);
- обслуживание размещений ценных бумаг;
- предоставление информационных сервисов по ценным бумагам, обслуживаемым в НКО ЗАО 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 с корзиной ценных бумаг.

НКО ЗАО НРД также выполняет функции:

- уполномоченного расчетного центра по расчетам по депозитным сделкам, заключенным Банком России с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов Московской биржи;
- уполномоченной расчетной НКО в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- расчетной организации по итогам депозитных аукционов Внешэкономбанка, являющегося управляющей компанией средствами пенсионных накоплений;
- оказывает комплекс услуг по подключению участников финансового рынка к сети международной системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT через собственный терминал;
- оказывает услуги по установке и сопровождению системы дистанционного управления счетами клиентов «Интернет Банк-Клиент».

Выданная НКО ЗАО НРД Банком России лицензия не предусматривает возможность открытия банковских счетов и привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого НКО ЗАО НРД не является членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

#### **1.4 Участие в банковских группах и холдингах**

НКО ЗАО НРД является головной организацией банковской группы, определяемой в соответствии со статьей 4 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон №395-1). Состав участников группы НКО ЗАО НРД приведен ниже:

Наименование	Доля владения группы на 01.01.2015 года, %	Доля владения группы на 01.01.2014 года, %
Закрытое акционерное общество «ДКК» (прежнее наименование – Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-клиринговая компания») (далее – «ЗАО ДКК»)	99,998	99,998

Группа НКО ЗАО НРД составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), введенными в действие на территории Российской Федерации Министерством финансов Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность размещается на официальном сайте НКО ЗАО НРД в сети Интернет по адресу [www.psd.ru](http://www.psd.ru). Состав группы НКО ЗАО НРД в соответствии с МСФО совпадает с составом банковской группы НКО ЗАО НРД в соответствии с Федеральным законом №395-1.

Кроме того, НКО ЗАО НРД входит в состав банковского холдинга (далее – «Холдинг»), головной организацией которого является Московская Биржа. Банковский холдинг был сформирован 21.08.2013 года.

НКО ЗАО НРД также входит в состав Группы Московская Биржа, определяемой в соответствии с МСФО. Группа Московская Биржа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет по адресу [moex.com](http://moex.com).

### 1.5 Рейтинги

НКО ЗАО НРД не имеет кредитных рейтингов, присвоенных независимыми рейтинговыми агентствами.

По итогам исследования, проведенного в октябре 2014 года агентством Thomas Murray, специализирующимся на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям, а также риск-менеджменте и исследованиях в глобальной индустрии учета и хранения ценных бумаг, рейтинг центрального депозитария НКО ЗАО НРД был подтвержден на уровне AA-.

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

### 1.6 Основные финансовые показатели

Прибыль НКО ЗАО НРД за 2014 год составила 3 389 935 тыс. руб., уменьшившись по сравнению с прибылью 2013 года (3 612 392 тыс. руб.) на 6,2%.

Наибольшую долю доходов (56,5%, за 2013 год – 10,9%) составили доходы от переоценки иностранной валюты. При этом наибольшую долю расходов (61,9%, за 2013 год – 8,8%) составили расходы от операций с иностранной валютой. Причиной указанных результатов послужил значительный рост объема сделок однодневный валютный СВОП на биржевом рынке Группы

Московская Биржа, которые НКО ЗАО НРД начала осуществлять в 2013 году с целью регулирования ликвидности в различных валютах и диверсификации доходной базы.

Финансовые результаты таких сделок отражены по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» в части курсовых разниц, полученных от двух конверсионных операций, составляющих сделку СВОП, и по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» в части переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в период между первой и второй частью сделки.

Доходы и расходы от прочих операций, отраженные в 2014 и 2013 годах по статьям отчета о финансовых результатах «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», были несущественными.

Значительную часть доходов также составили полученные комиссии за предоставленные клиентам услуги, в основном депозитарные и расчетные, (25,1%, за 2013 год – 33,0%) и процентные доходы (17,6%, за 2013 год – 54,4%), в том числе от размещения средств в кредитных организациях, банках-нерезидентах и Банке России – 10,1% (за 2013 год – 25,5%) от вложений в облигации Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ) - 7,4% (за 2013 год – 28,9%).

При этом снижение процентных доходов по ОФЗ частично компенсировано снижением расходов от их продажи, погашения и переоценки (5,6% от суммы расходов за 2014 год, 10,5% - за 2013 год). В общей сумме расходов наибольшую часть составили операционные расходы (2014 год – 22,5%, 2013 год – 52,5%). Существенную часть расходов составили расходы по налогам (2014 год – 8,5%, 2013 год – 27,2%).

## **1.7 Результаты операционной деятельности (неаудировано)**

### **1.7.1 Выполнение функций центрального депозитария**

НКО ЗАО НРД является центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляет обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии», а также как номинальный держатель других российских и иностранных эмиссионных ценных бумаг.

В 2014 году Банк России признал НКО ЗАО НРД системно значимой инфраструктурной организацией финансового рынка, в частности, системно значимым центральным депозитарием и системно значимым расчетным депозитарием. Статус системно значимой инфраструктурной организации был присвоен Банком России на основании соответствия критериям, установленным Указанием Банка России №3341-У «О признании инфраструктурных организаций финансового рынка системно значимыми». Получение статуса системно значимой инфраструктурной организации означает высочайшую ответственность НКО ЗАО НРД перед регулятором и рынком. В качестве системно значимой организации НКО ЗАО НРД стремится обеспечить полное соответствие этому статусу с точки зрения надежности функционирования, управления рисками, финансовой стабильности и конкурентной линейки продуктов и услуг.

В 2014 году крупнейшие международные расчетно-клиринговые центры Euroclear и Clearstream получили полный доступ к российскому рынку ценных бумаг, предоставив иностранным компаниям и фондам более широкие возможности для инвестирования. Доступ Euroclear и Clearstream к российскому рынку ценных бумаг осуществлялся поэтапно. Расчеты по сделкам с облигациями федерального займа (ОФЗ) они начали проводить с весны 2013 года, на рынке корпоративных облигаций – с 30 января 2014 года. Право на проведение операций с российскими акциями крупнейшие международные расчетные депозитарии получили с 1 июля 2014 года.

По итогам 2014 года объем ценных бумаг на хранении достиг отметки в 24,9 трлн рублей, что выше по сравнению с результатами 2013 года более чем на 14% (21,8 трлн рублей). К концу года стоимость иностранных ценных бумаг на счетах депо клиентов НКО ЗАО НРД превысила 2,7 трлн рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом почти в 5 раз (566,9 млрд рублей). Количество операций по итогам биржевых торгов в 2014 году составило 1,93 млн, количество внебиржевых операций в 2014 году составило более 560 тыс.

### 1.7.2 Работа с эмитентами

В 2014 году было обеспечено IPO трех выпусков акций эмитентов при их публичном размещении на Московской Бирже, а также принято на обслуживание 8 сертификатов облигаций федерального займа общим объемом по номиналу 2,3 трлн рублей.

В 2014 году были размещены 304 выпуска корпоративных и региональных облигаций общим объемом по номиналу<sup>1</sup> 2,22 трлн рублей. 65 эмитентов впервые разместил свои займы в 2014-м, проведено размещение 5 выпусков облигаций, номинированных в долларах США (общий объем по номиналу составил 900 млн долл.).

Динамика роста количества и общего объема выпусков<sup>2</sup> корпоративных и региональных облигаций:

Количество выпусков корпоративных и региональных облигаций, шт.			
2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
216	294	352	304

Объем выпусков корпоративных и региональных облигаций, трлн. руб.			
2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
1,04	1,38	2,11	2,22

### 1.7.3 Налоговое агентирование

С 2014 года НКО ЗАО НРД в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации выполняет обязанности налогового агента при выплате доходов по эмиссионным ценным бумагам - по акциям и облигациям российских эмитентов.

НКО ЗАО НРД осуществляет в установленных случаях исчисление, удержание и перечисление в бюджет Российской Федерации налога на прибыль и налога на доходы физических лиц в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации, а также международных договоров и соглашений, регулирующих вопросы налогообложения. НКО ЗАО НРД как депозитарий выполняет обязанности налогового агента при выплате доходов по ценным бумагам иностранным организациям, иностранным номинальным держателям, а также при выплате дивидендов российским организациям по акциям, хранящимся на счетах депо владельцев.

<sup>1</sup> Согласно объемам выпусков, указанных в принятых сертификатах на хранение в НРД.

<sup>2</sup> Согласно объемам выпусков, указанных в принятых сертификатах на хранение в НРД.



#### 1.7.4 Корпоративные действия

В 2014 году стартовал один из приоритетных для НКО ЗАО НРД в течение ближайших лет проектов – реформирование системы проведения корпоративных действий. Реформа предполагает создание в России современного, соответствующего международным стандартам механизма проведения корпоративных действий, в частности:

- создание на базе центрального депозитария источника достоверной информации о корпоративных действиях, которому в обязательном порядке будет предоставляться в структурированном виде информация, необходимая для проведения корпоративных действий;
- легализацию электронного голосования (e-voting и proxy-voting) для применения на собраниях владельцев акций, паев, ипотечных сертификатов участия и держателей облигаций;
- создание системы распространения корпоративной информации и проведения всего комплекса корпоративных действий централизованно через институты учетной системы.

Новая система корпоративных действий обеспечит максимальный комфорт при оперировании на российском рынке как локальным, так и иностранным участникам рынка, а также призвана повысить качество корпоративного управления и привлекательность российского рынка на международной арене.

В августе 2014 года НКО ЗАО НРД запустила сервис электронного голосования «e-proxy voting». Профессиональные инвесторы получили возможность направлять инструкции по голосованию в электронном виде через обслуживающие их банки. До конца 2014 года с возможностью использования сервиса электронного голосования прошло более 220 собраний акционеров. НКО ЗАО НРД продолжает работу над совершенствованием сервиса, и в 2015 году он будет модернизирован в соответствии с международными стандартами ISO.

В рамках реформирования системы корпоративных действий в 2014 году НКО ЗАО НРД реализовала набор сервисов по информированию участников рынка о корпоративных действиях, которые позволят предоставлять актуальную, выверенную информацию в структурированной форме и в электронном формате. В 2014 году НКО ЗАО НРД начала информирование о корпоративных действиях в форматах ISO 20022 и ISO 15022, в том числе реализовано информирование депонентов о предстоящих собраниях акционеров, выплатах доходов, а также о корпоративных действиях, связанных с распределением, конвертацией, списанием, выкупом и приобретением российских и иностранных ценных бумаг. Также в 2014 году начата разработка сервиса, обеспечивающего получение от эмитентов в структурированной форме информации о собраниях акционеров, материалов к ним и их итогов. Новый сервис станет основой для получения информации о корпоративных действиях в рамках реформы.

В 2014 году продолжилось внедрение новых информационных продуктов на базе системы управления данными класса Enterprise Data Management (EDM-система) GoldenSource. На базе технической платформы GoldenSource разработаны и запущены в промышленную эксплуатацию

информационные продукты, содержащие информацию о собраниях и дивидендах, офертах и дефолтах по ценным бумагам, принятым на обслуживание в НРД:

- «Собрания и Дивиденды /GMS&Dividends»;
- «Собрания и Дивиденды (по портфелю клиента) /GMS&Dividends Holding»;
- SIR Offers и SIR Defaults.

Информация предоставляется в структурированном виде, в удобных для обработки форматах в соответствии с индивидуально настраиваемым расписанием.

С учетом пожеланий клиентов в дополнение к существующей базе данных «SECURITIES INFORMATION REVIEW – NSD (SIR NSD)» для них разработана облегченная версия - «SECURITIES INFORMATION REVIEW – NSD (SIR NSD) LIGHT», которая содержит всю необходимую информацию для депозитарного учёта, предоставляющая клиентам возможности визуализации данных для ручной обработки.

Одновременно с этим, в 2014 году в рамках развития линейки информационных продуктов на базе программного обеспечения GoldenSource разработан комплексный информационный продукт: «Модульная база данных», содержащий следующие самостоятельные информационные продукты:

- модуль «Организации»;
- модуль «Облигации»;
- модуль «Акции»;
- модуль «Паи»;
- модуль «КД по облигациям»;
- модуль «КД по акциям: глобальные КД, выкупы, преимущественное право».
- «Допуск к торгам»;
- «Изменения в ISIN/CFI»;
- «Массив для отчета 711» модульной базы данных.

#### **1.7.5 Ценовой центр НФА**

В 2014 году активно развивался совместный проект НКО ЗАО НРД и Национальной фондовой ассоциации — Ценовой центр НФА. В ежедневный расчет ценовых параметров включены несколько новых групп инструментов (стандартизованные производные финансовые инструменты, акции ломбардного списка ЦБ РФ), расширен круг облигаций, по которым ведется расчет справедливых цен, начат расчет справедливой стоимости ипотечных облигаций, в том числе и для ипотечных бумаг старших выпусков, по методике, согласованной с АИЖК. Участники денежного рынка получили доступ к продукту через торговые терминалы Московской Биржи. Помимо этого, разработана аналитическая система с данными Ценового центра НФА для предоставления клиентам сервиса анализа цен и дополнительной информации по облигациям с удобным интерфейсом. В 2015 году планируется ее полноценное тестирование с клиентами.

В рамках работы по развитию и совершенствованию методики расчета справедливых цен проведена независимая экспертиза методики Гильдией инвестиционных и финансовых аналитиков (ГИФА), по результатам которой принято решение предоставить сертификат о

верификации на 2015 год. Также в течение года велась работа по согласованию с департаментами Банка России методики оценки справедливой стоимости облигаций для признания Ценового центра НФА одним из источников ценовой информации для рынка РЕПО. В результате произведенных методологических изменений, рекомендованных Банком России, повышен общий уровень качества ценовых данных. Ряд доработок системы, связанных с изменением методики, запланирован на 2015 год.

#### **1.7.6 Система управления обеспечением**

Задачи в области развития системы управления обеспечением носят для НКО ЗАО НРД стратегический характер. В 2014 году высокую динамику продемонстрировал сервис по управлению обеспечением в сделках РЕПО Банка России, одном из главных проводников ликвидности для участников рынка. В среднем доля РЕПО с корзиной ценных бумаг в общем объеме РЕПО в течение 2014 года составляла 35%, при этом пикового значения доля РЕПО с корзиной ценных бумаг достигала в ноябре 2014, составив 51% от общего объема. Трехсторонние сервисы НКО ЗАО НРД обеспечивают гибкость в управлении активами и в проведении расчетов, что становится все более актуальным в непростых и быстроменяющихся условиях современного финансового рынка.

В основе услуги РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг лежат система управления обеспечением и клиринговая система НРД, которые на протяжении всего срока жизни сделки РЕПО позволяют автоматически обеспечить подбор и замену обеспечения, ежедневную переоценку, взимание компенсационных взносов, а также клиринг и расчеты. Удобство системы управления обеспечением оценили и участники рынка, количество договоров с которыми к концу 2014 года достигло 205. В декабре стоимость ценных бумаг, находящихся в обеспечении по сделкам РЕПО с сервисами НКО ЗАО НРД, достигла значения в 2 трлн рублей. Система управления обеспечением (СУО) НКО ЗАО НРД — первая подобная система на российском рынке, которая была создана для обслуживания операций РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг. СУО постоянно совершенствуется, появляются новые технологические удобства для участников, развивая продуктовую линейку до уровня международных стандартов, а также интегрируя сервисы по управлению обеспечением в ряд биржевых и внебиржевых продуктов.

В 2014 году НКО ЗАО НРД совместно с Федеральным казначейством разработали сервис по трехстороннему РЕПО. Сделки РЕПО с Федеральным казначейством призваны стать дополнительным источником рублевой ликвидности на рынке. В рамках развития инфраструктуры междилерского РЕПО с системой управления обеспечением НКО ЗАО НРД реализовала базовый механизм продукта, предоставляющий возможность сторонам сделки задать состав корзины ценных бумаг и дисконтов, автоматически подбирать ценные бумаги, маржировать и исполнять компенсационные взносы отдельно для каждой сделки, осуществлять клиринг. Новый функционал был успешно протестирован участниками рынка, и в 2015 году сервис будет оптимизирован в соответствии с комментариями, полученными по итогам тестирования. Совместно с Московской биржей и Закрытым акционерным обществом акционерным коммерческим банком «Национальный клиринговый центр» (далее – ЗАО АКБ НКЦ) заложены основы для распространения сервисов управления обеспечением на новые продукты, такие как деривативные сделки и РЕПО с клиринговыми сертификатами участия. Последние являются приоритетным проектом Группы Московская Биржа и направлены на секьюритизацию

разнородных видов обеспечения на российском рынке и развитие механизма распределения ликвидности на рынке.

Реагируя на экономические условия и видя потребности участников рынка, в конце года НКО ЗАО НРД при посредничестве Российского Совета РЕПО стала инициатором процесса появления на российском рынке системы управления обеспечением для сделок РЕПО в иностранной валюте, а также для РЕПО с плавающей ставкой. В планах на 2015 год развитие и запуск сервисов по управлению обеспечением, база для которых была заложена в 2014 году: в операциях РЕПО в иностранной валюте, междилерского РЕПО, РЕПО с клиринговыми сертификатами участия и в деривативных сделках. Другим приоритетным направлением станет развитие кредитования ценными бумагами на российском рынке. Эта услуга является стандартной для международных финансовых рынков, но пока не представлена в России. На первом этапе планируется подключение клиентов НКО ЗАО НРД к программам кредитования крупнейших международных расчетно-клиринговых центров Euroclear и Clearstream. В дальнейшем НКО ЗАО НРД планирует предоставить собственный сервис по кредитованию ценными бумагами участников российского рынка.

Количество сделок РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг, шт.	
2013 год	2014 год
3 727	8 858

Объем сделок РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг, трлн. руб.	
2013 год	2014 год
14,04	57,22

### 1.7.7 Клиринг

Расчеты по схеме «поставка против платежа» (DVP) стали одним из самых динамично развивающихся сервисов НКО ЗАО НРД в 2014 году. Продолжилась работа над расширением корреспондентской сети. В 2014-м к Citibank N.A., New York и JP Morgan Chase Bank N.A., New York добавился Deutsche Bank Trust Company Americas, через корреспондентский счет в котором клиенты теперь могут проводить расчеты по схеме DVP в долларах США.

В ноябре 2014 года по просьбе участников рынка НКО ЗАО НРД ввела дополнительный клиринговый сеанс в 18:45 по операциям на условиях DVP с использованием торговых банковских счетов, открытых в НРД и иностранных банках. Таким образом, НКО ЗАО НРД в течение дня теперь проводит 8 клиринговых сеансов. При этом сеансы 12:00, 16:00, 19:40 осуществляются с использованием торговых банковских счетов в НКО ЗАО НРД, сеансы 10:00, 13:00, 15:00, 18:00, 18:45 – с использованием торговых банковских счетов в НКО ЗАО НРД и в иностранных банках.

По результатам проведенного исследования о потребностях клиентов НКО ЗАО НРД в расчетах в азиатских валютах, в ноябре 2014 года НКО ЗАО НРД запустила новый сервис – расчеты на условиях DVP в китайских юанях с использованием торговых банковских счетов, открытых в НКО ЗАО НРД. Теперь сервис DVP с расчетами по денежным средствам внутри НКО ЗАО НРД доступен в рублях, долларах США, евро и китайских юанях. Расчеты DVP в китайских юанях проводятся во все клиринговые сеансы НКО ЗАО НРД.

Совершенствование технологической базы расчетов станет стратегическим направлением для развития клиринговых сервисов НКО ЗАО НРД в 2015 году. Клиенты получают возможность проводить расчеты с использованием корреспондентских счетов, открытых в Банке России, через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП). Также клиентам станет доступен сервис автоматического вывода средств с торговых банковских счетов в НКО ЗАО НРД.

Количество клиринговых сделок (DVP), млн. шт.	
2013 год	2014 год
0,08	0,11

Объем клиринговых сделок (DVP), трлн. руб.	
2013 год	2014 год
1,67	2,17

#### 1.7.8 Электронный мэтчинг

В 2014 году впервые на российском рынке появился сервис электронного мэтчинга, с помощью которого клиенты НКО ЗАО НРД получили возможность получать полную информацию о наличии потенциальных встречных инструкций по внебиржевым сделкам с ценными бумагами. Электронный мэтчинг позволяет более эффективно осуществлять внебиржевые расчеты на условиях DVP и свободной поставки.

В 2014 году стартовал первый этап проекта электронный мэтчинг. Первый этап проекта включил в себя запуск предварительной квитовки, с помощью которой клиенты имеют возможность получать информацию о самом релевантном поручении или обо всех найденных встречных поручениях. В дополнение к предварительной квитовке был осуществлен запуск механизма «Hold & Release», который позволяет направлять поручения в предварительном статусе «только для квитовки» без совершения сделки.

На последующих этапах в 2015 году НКО ЗАО НРД планирует реализовать возможность использования альтернативных коротких идентификаторов для разделов счетов депо.

#### 1.7.9 Репозиторий

Главным итогом года для репозитория НКО ЗАО НРД стало его признание Банком России системно значимым репозитарием на российском рынке.

В 2014 году ключевыми задачами для репозитория НКО ЗАО НРД стали совершенствование процессов регистрации данных участниками рынка и адаптация работы репозитория к новому законодательству, вступившему в силу в июне 2014 года. Для максимально эффективной адаптации технологии репозитория к новому механизму отчетности НКО ЗАО НРД проводила ее в тесной коммуникации с клиентами, с одной стороны получая от них рекомендации, с другой – информируя их о развитии сервисов. В течение года состоялось 4 заседания Комитета по репозитарной деятельности и 8 заседаний рабочей группы по технологическим вопросам при Комитете. Помимо этого, в 2014 году было проведено 4 специализированных семинара и 1 вебинар для клиентов репозитория.

В рамках подготовки участников рынка к запуску отчетности по всем видам сделок с производными финансовыми инструментами специалистами репозитария НКО ЗАО НРД были разработаны и опубликованы рекомендации по заполнению форматов сообщений. В 2014 году репозитарий НКО ЗАО НРД запустил два новых канала связи: «десктоп-версию» веб-кабинета и файловый шлюз ЭДО, реализована возможность получения расчетных документов за услуги репозитария на указанный клиентом репозитарный код.

По итогам года, клиентами Репозитария стали 1 130 участников рынка, которые в совокупном объеме зарегистрировали свыше 138 тысяч отчетов о генеральных соглашениях и сделках. Еще одним важным результатом работы стало то, что помимо обязательных к отчетности сделок РЕПО и «валютный своп», клиенты направляли в репозитарий информацию по сделкам, не обязательным к регистрации в 2014 году, в том числе, по сделкам «валютный форвард», форвардам на акции и облигации, товарным и процентным свопам, а также по валютным опционам.

#### **1.7.10 Платежная система**

Для развития расчетной деятельности НКО ЗАО НРД как в рамках Платежной системы НКО ЗАО НРД, так и в корреспондентской сети этот год оказался значимым и богатым на события. 2014 год показал способность Платежной системы НКО ЗАО НРД оперативно отвечать на движения рынка, уверенно выдерживать периодически возрастающие объемы расчетных операций. Так, в прошедшем году к статусу системно значимой Платежная система получила статус национально значимой.

В качестве системно значимой Платежная система НКО ЗАО НРД прошла оценку Банка России. При проверке определялась степень её соответствия международным стандартам – «Принципам для инфраструктур финансового рынка», разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (CPMI-IOSCO) и рекомендованным Банком России для соблюдения значимыми платежными системами. По итогам проверки Банк России отметил высокий уровень соответствия платежной системы НКО ЗАО НРД «Принципам для инфраструктур финансового рынка»: принципов, которые не соблюдаются Платежной системой НКО ЗАО НРД, не выявлено.

В 2013 году НКО ЗАО НРД поставила перед собой цель модернизировать конверсионные сервисы, которую удалось достичь в 2014 в тесном сотрудничестве с ИТ-подразделением. Клиенты получили возможность эффективнее управлять остатками на счетах, открытых в НКО ЗАО НРД, с помощью реализованного сервиса электронных поручений на покупку-продажу иностранной валюты за рубли и иную иностранную валюту. Существенным импульсом для практического развития Платежной системы НКО ЗАО НРД послужил выход Банка России и Федерального Казначейства на финансовый рынок с новыми продуктами в иностранной валюте. Объем внутренних оборотов в Платежной системе в IV квартале 2014 года вырос в два раза, а объем переводов в иностранной валюте на внешний рынок – в 16 раз по сравнению с сопоставимым периодом 2013 года.

В 2015 году главной задачей остается поступательное развитие Платежной системы и расчетных сервисов НКО ЗАО НРД в условиях тесной кооперации бизнес-подразделений с Департаментом

исследований и развития и ИТ-структурами. На очереди стоит внедрение платежей и поступлений денежных средств на счета клиентов с конверсией, а также постоянное поручение на конвертацию остатков на счетах. Дополнительно разрабатываются механизмы и регламентные правила взаимодействия НКО ЗАО НРД как с участниками денежных расчетов, Платежной системы, так и с клиентами центрального депозитария в части денежных расчетов, связанных с операциями, объединяющими функциональность различных направлений деятельности НКО ЗАО НРД.

Основные показатели платежной системы НКО ЗАО НРД за 2014 год:

- количество переводов денежных средств по банковским счетам клиентов: 1 млн шт.;
- объем переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в рублях: 298,06 трлн руб.;
- объем переводов денежных средств по банковским счетам клиентов в валюте (в рублевом эквиваленте): 9,62 трлн руб.

#### **1.7.11 Сопутствующие услуги**

Наряду с пятью основными направлениями НКО ЗАО НРД развивает и сопутствующие услуги, среди которых стоит выделить услуги по доступу к сервисам SWIFT, доступ клиентов к электронному документообороту НРД, а также электронный документооборот с регистраторами.

##### **1.7.11.1 SWIFT**

Одним из приоритетных направлений совершенствования электронного документооборота НКО ЗАО НРД является активное использование системы и международных стандартов SWIFT. Общее количество сообщений SWIFT, отправленных в 2014 году, выросло на 13% по сравнению с показателями 2013 года.

##### **1.7.11.2 Электронный документооборот**

НКО ЗАО НРД осуществляет электронный документооборот (ЭДО) с депонентами, участниками клиринга, клиринговыми организациями, организаторами торговли, попечителями счетов, операторами разделов счетов депо, регистраторами, эмитентами, депозитариями-корреспондентами, платежными агентами, кредитными и некредитными организациями — владельцами банковского счета, региональными представителями НКО ЗАО НРД и другими категориями лиц — участниками ЭДО НКО ЗАО НРД. Электронный документооборот НКО ЗАО НРД включает в себя такие каналы, как SWIFT, Телекс, а также каналы системы электронного документооборота (ПО «Луч», MS Internet Explorer, АРМ Банк-клиент, АРМ Интернет БК, АРМ Интранет БК).

Также клиенты НКО ЗАО НРД могут воспользоваться услугой транзита, предоставляющей возможность обмениваться друг с другом электронными документами через систему электронного документооборота (СЭД) НКО ЗАО НРД.

### **1.7.11.3 ЭДО с регистраторами**

Электронный документооборот НКО ЗАО НРД, являясь многопользовательской автоматизированной системой, позволяет распространить сферу применения ЭДО НКО ЗАО НРД на весь комплекс взаимоотношений регистраторов с зарегистрированными в реестре лицами (участниками СЭД НКО ЗАО НРД). Участники ЭДО имеют возможность не только передавать документы для проведения операций в реестре, но и осуществлять обмен электронными документами между собой.

### **1.8 Информация о дивидендах**

24.06.2014 года состоялось годовое Общее собрание акционеров НКО ЗАО НРД по итогам деятельности за 2013 год, на котором были приняты следующие решения:

- из чистой прибыли НКО ЗАО НРД, полученной по результатам 2013 финансового года, направить на выплату дивидендов акционерам 1,1 млрд. рублей;
- определить размер дивидендов по акциям НКО ЗАО НРД в сумме 931,67 рублей на одну обыкновенную именную акцию НКО ЗАО НРД до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов;
- определить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, — 07.07.2014 года.

На дату составления настоящей отчетности органами управления НКО ЗАО НРД не принималось решений о выплатах дивидендов по итогам деятельности за 2014 год.

### **1.9 Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию**

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

Базовая прибыль за 2014 год составила 3 389 934 594 рубля 97 копеек (за 2013 год - 3 612 391 683 рублей 78 копеек).

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2014 года, составило 1 180 675 штук (2013 год - 1 180 675 штук).

Базовая прибыль на одну акцию за 2014 год составила 2 871 рубль 18 копеек (за 2013 год - 3 059 рублей 60 копеек).

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

### **1.10 Операционная среда**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.



В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Кредитный рейтинг России в январе-феврале 2015 года был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентством Standard & Poor's до отметки BB+ и агентством Moody's Investors Service до отметки Ba1. Кредитный рейтинг России от агентств Standard & Poor's и Moody's Investors Service впервые за десять лет стал ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. В феврале 2015 года ключевая ставка Центрального банка была снижена с 17,0% годовых до 15,0%, в марте 2015 года - с 15% годовых до 14%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО ЗАО НРД. Руководство НКО ЗАО НРД считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО ЗАО НРД в текущих условиях.

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

### **2.1 Принципы подготовки годовой отчетности**

Годовая отчетность составляется за календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Основой для составления годовой отчетности являются данные бухгалтерского учета, ведущегося НКО ЗАО НРД в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 385-П»).

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 с учетом событий после отчетной даты.

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

### **2.2 Основные положения учетной политики**

Система ведения бухгалтерского учета НКО ЗАО НРД основывается на следующих базовых принципах:

#### **2.2.1 Непрерывность деятельности**

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

- НКО ЗАО 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 НКО ЗАО 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 НКО ЗАО 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 НКО ЗАО 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 НКО ЗАО НРД.

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

НКО ЗАО НРД применяется разумная 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 НКО ЗАО НРД в текущем отчетном периоде таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО ЗАО НРД риски на следующие отчетные периоды.

Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) НКО ЗАО НРД либо занижения размера его обязательств (расходов), влекущего возникновение дополнительных рисков НКО ЗАО НРД.

### **2.2.5 Своевременность отражения операций**

Операции НКО ЗАО 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 НКО ЗАО НРД активные и пассивные счета ведутся раздельно и отражаются в развернутом виде.

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

### **2.2.7 Приемственность баланса**

Входящие остатки по открытым НКО ЗАО 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 НКО ЗАО 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 НКО ЗАО НРД более полной, надежной и понятной для заинтересованных пользователей.

### **2.2.9 Открытость, понятность и надежность**

Процесс ведения НКО ЗАО 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.

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

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

При этом процесс ведения НКО ЗАО НРД бухгалтерского учета должен осуществляться на условиях поддержания баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет НКО ЗАО НРД на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую НКО ЗАО 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 НКО ЗАО НРД должен быть надежен, то есть не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

## **2.3 Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО ЗАО НРД учитываются по текущей (справедливой) стоимости либо по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по

текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

Ниже приведены официальные курсы основных иностранных валют по отношению к рублю на конец года, использованные НКО ЗАО НРД при составлении годовой отчетности:

	31.12.2014 года	31.12.2013 года
Рубль / Доллар США	56,2584	32,7292
Рубль / Евро	68,3427	44,9699

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

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

2 категория - долговые обязательства, которые НКО ЗАО НРД намерена удерживать до погашения.

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

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

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

Формирование 3 категории ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется НКО ЗАО НРД по остаточному принципу. Ценные бумаги, отнесенные в данную категорию, у которых возможно надежно определить справедливую стоимость, переоценивается через раздел

«Добавочный капитал». В противном случае, бумаги отражаются по первоначальной стоимости с формированием резерва на возможные потери в случае наличия признаков их обесценения. Приобретенные НКО ЗАО НРД акции дочерних и зависимых организаций учитываются по цене приобретения.

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

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

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

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

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

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

Справедливая стоимость приобретенных НКО ЗАО НРД ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в следующем порядке:

- в случае если на дату расчета справедливой стоимости возможно определить средневзвешенную цену, сложившуюся по результатам торгов в течение торгового дня в дату расчета и публикуемую организатором торговли, то такая средневзвешенная цена признается справедливой стоимостью;
- в случае если на дату расчета справедливой стоимости ценных бумаг невозможно определить средневзвешенную цену, то справедливой стоимостью признается рыночная цена, рассчитанная в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденному Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н;
- в случае если на дату расчета справедливой стоимости организатором торговли не опубликована средневзвешенная цена и невозможно определить рыночную цену, то

справедливой ценой признается последняя по времени средневзвешенная цена, опубликованная организатором торговли в последние 90 торговых дней;

- в случае если в течение последних 90 торговых дней отсутствуют рыночные котировки, то справедливая стоимость определяется по экспертной оценке, выносимой на основании котировок, представленных в более ранние периоды.

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, которое может использоваться в качестве средств труда для оказания услуг, управления НКО ЗАО НРД, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства признаются в учете по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств составляет 40 000 (сорок тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость на дату приобретения. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

НКО ЗАО НРД имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января каждого года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. НКО ЗАО НРД не использовала предусмотренное учетной политикой право осуществлять переоценку основных средств.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

В соответствии с учетной политикой в НКО ЗАО НРД применяется линейный метод начисления амортизации.

Амортизация начислялась исходя из следующих сроков полезного использования (в годах):

	2014 год	2013 год
Здания	99	99
Прочие основные средства	1-20	1-20
Нематериальные активы	3-10	3-10

## **2.4 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В связи с вступлением в силу Положения Банка России 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение №409-П) в учетную политику НКО ЗАО НРД на 2014 год добавлен раздел, ссылающийся на утвержденный Председателем Правления НКО ЗАО НРД «Порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль». В соответствии с Положением №409-П, отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и обязательств было произведено впервые по состоянию на конец первого квартала 2014 года в течение 45 дней с момента окончания этого квартала. По итогам 2014 года НКО ЗАО НРД признала отложенный налоговый актив, что привело к увеличению финансового результата на 116 698 тыс. руб. При этом, в соответствии с нормативными документами Банка России, в отчетные данные за 2013 год и по состоянию на 01.01.2014 года корректировок, относящихся к отражению отложенных налоговых активов и обязательств, а также соответствующих финансовых результатов, не вносилось.

## **2.5 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

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



задолженности. НКО ЗАО НРД использует профессиональное суждение для корректировки имеющихся данных по группе дебиторской задолженности с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных. Резервы на возможные потери в отчетности определяются на основе существующих экономических условий.

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

## **2.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО ЗАО НРД вела свою деятельность, и о которых стало известно в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, были отражены в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее – «корректирующие СПОД»). Общий эффект корректирующих СПОД снизил прибыль за отчетный период на 105 951 тыс. руб.

Наиболее существенными по размеру корректирующим СПОД были:

- начисление резерва на выплату вознаграждения работникам НКО ЗАО НРД за 2014 год, включая страховые взносы, в размере 88 000 тыс. руб.;
- начисление налога на прибыль, за вычетом отложенного налога на прибыль, в размере 9 489 тыс. руб.

## **2.7 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении**

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности официальный курс российского рубля по отношению к основным иностранным валютам подвергался существенным колебаниям. По сравнению с курсом на отчетную дату, снижение курса рубля по отношению к доллару США достигало 23,83%, по отношению к евро – 15,29%. В связи с проводимой НКО ЗАО НРД консервативной политикой в отношении валютного риска, указанные колебания несущественно повлияли на величину прибыли и собственных средств (капитала) НКО ЗАО НРД.

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

В течение 2014 года установленные нормативными актами Банка России и учетной политикой для целей бухгалтерского учета правила бухгалтерского учета соблюдались. Случаев неприменения каких-либо правил бухгалтерского учета зафиксировано не было.

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

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2015 год существенных изменений не вносилось.

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

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

	тыс. руб.	
	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Наличные денежные средства в кассе	5 801	2 008
Итого	5 801	2 008

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

	тыс. руб.	
	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Средства на корреспондентском счете в Банке России	34 782 047	10 482 466
Итого	34 782 047	10 482 466

В течение 2014 и 2013 годов НКО ЗАО НРД выполняла требования по депонированию обязательных резервов в Банке России, установленные Положением Банка России от 07.08.2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» путем поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России, с применением коэффициента усреднения, равного 1. Депонирование средств на отдельном счете для хранения обязательных резервов, открытом в Банке России, не производилось.

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

	тыс. руб.	
	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Средства в банках-нерезидентах, расположенных в развитых странах	76 322 253	37 520 506
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	11 295 905	6 161 898
Прочие средства	5 243	69
За вычетом созданных резервов на возможные потери	-13	-12
Итого	87 623 388	43 682 461

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

На 01.01.2015 года:

Инструмент	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQYN4	6.88	15.07.2015	3 305 435
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRHZ1	7.00	03.06.2015	2 946 236
Итого				6 251 671

На 01.01.2014 года:

Инструмент	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQLL5	8.10	26.11.2014	7 238 803
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRHZ1	7.00	03.06.2015	7 147 600
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQYN4	6.88	15.07.2015	6 268 436
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQAE3	12.00	20.08.2014	1 189 523
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQCL4	11.20	17.12.2014	912 031
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JR779	7.10	13.03.2014	613 419
Итого				23 369 812

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

На 01.01.2015 года ОФЗ Минфина РФ на сумму 6 251 573 тыс. руб. (на 01.01.2014 года - на сумму 6 130 362 тыс. руб.) находились в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НКО ЗАО НРД в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования НКО ЗАО НРД в соответствии с Положением Банка России 04.08.2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

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

	тыс. руб.	
	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Депозит «овернайт», размещенный в Банке России	20 000 000	0
Средства, размещенные в ЗАО АКБ НКЦ для операций купли-продажи иностранной валюты на Московской Бирже	3 143 998	3 898 265
Итого	23 143 998	3 898 265

### 3.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 6 и 6.1 ф. 0409806)

В статье 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 отражены вложения в акции следующих эмитентов:

	01.01.2015 года		01.01.2014 года	
	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Закрытое акционерное общество «ДКК»	99,998	1 102 592	99,998	1 102 592
Итого	X	1 102 592	X	1 102 592

В соответствии с Положением № 385-П, вложения в акции акционерных обществ, над которыми НКО ЗАО НРД осуществляет контроль или на которые оказывает существенное влияние, учитываются по первоначальной стоимости.

При расчете величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П) вложения в акции ЗАО ДКК вычитаются из собственных средств (капитала) НКО ЗАО НРД. По этой причине на такие вложения не распространяются требования Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 283-П), и резерв на возможные потери не создается.

В статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806, кроме приведенных выше вложений, также отражены вложения в акции следующих эмитентов:

Эмитент	01.01.2015 года			01.01.2014 года		
	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	2,005	6 551	17 723	2,005	6 551	17 544
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	0,005	766	1 406	0,005	890	766
Итого	X	7 317	19 129	X	7 441	18 310

Вложения отражены по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери, созданного в соответствии с Положением № 283-П на основании профессионального суждения.

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

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

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

тыс. руб.

	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Основные средства	2 759 264	2 833 603
Нематериальные активы	80 441	84 018
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	2 399	5 215
Итого	2 842 104	2 922 836

Отраженные в статье основные средства оценены по первоначальной стоимости. НКО ЗАО НРД не использовала предусмотренное учетной политикой право осуществлять переоценку основных средств.

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.

тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
На 01.01.2013	94 138	2 467 352	338 790	2 900 280	89 294	2 989 574
Приобретения	-	104 166	116 073	220 239	7 621	227 860
Выбытия	-	-	-3 834	-3 834	-	-3 834
На 01.01.2014	94 138	2 571 518	451 029	3 116 685	96 915	3 213 600
Приобретения	-	162	32 566	32 728	7 011	39 739
Выбытия	-	-	-6 055	-6 055	-	-6 055
На 01.01.2015	94 138	2 571 680	477 540	3 143 358	103 926	3 247 284

Ниже приведены сведения о накопленной амортизации.

тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
На 01.01.2013	-	46 696	142 855	189 551	4 060	193 611
Начисления	-	24 981	71 920	96 901	8 837	105 738
Списания	-	-	-3 370	-3 370	-	-3 370
На 01.01.2014	-	71 677	211 405	283 082	12 897	295 979
Начисления	-	25 684	80 232	105 916	10 588	116 504
Списания	-	-	-4 904	-4 904	-	-4 904
На 01.01.2015	-	97 361	286 733	384 094	23 485	407 579

### 3.8 Прочие активы (ст. 11 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Финансовые активы, в том числе:		
Начисленные комиссии по депозитарному и расчетно-кассовому обслуживанию	346 288	254 861
Начисленные проценты по средствам, размещенным в кредитных организациях и банках-нерезидентах	207 702	62 176
Средства на брокерском счете	341	2 838
Прочие финансовые активы	31	383
За вычетом созданных резервов	-7 144	-3 223
Итого финансовых активов	547 218	317 035
Нефинансовые активы, в том числе:		
Расходы будущих периодов	489 786	289 493
Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	53 808	30 888
Расчеты по налогам и сборам	14 033	9 249
Прочие требования	4 519	4 307
За вычетом созданных резервов	-4 567	-2 122
Итого нефинансовых активов	557 579	331 815
Итого прочих активов	1 104 797	648 850

Сроки погашения дебиторской задолженности не превышают 12 месяцев от отчетной даты.

### 3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (ст. 13 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Корреспондентские счета Банка России	111	-
Итого	111	-

### 3.10 Средства кредитных организаций (ст. 14 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Клиринговые банковские счета	58 859 572	22 309 902
Корреспондентские счета кредитных организаций	49 706 894	23 097 208
Торговые банковские счета	18 124 665	18 131 599
Торговые банковские счета нерезидентов	373 385	5 244
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	286 780	24 837
Итого	127 351 296	63 568 790

В целях приведения своей деятельности в соответствие с требованиями Федерального закона от 07.02.2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и Положения № 385-П, 04.01.2013 года НКО ЗАО НРД открыла торговые банковские и клиринговые счета клиентов на

новых балансовых счетах второго порядка. С целью переноса остатков клиентам-кредитным организациям были открыты дополнительные корреспондентские счета лоро.

### 3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст. 15 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Торговые и транзитные валютные счета	4 896 972	5 110 263
Торговые счета нерезидентов	3 457 316	1 841 764
Банковские и транзитные валютные счета	2 579 621	2 516 137
Банковские счета нерезидентов	548 814	16
Клиринговые счета	35 914	8 925
Итого	11 518 637	9 477 105

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

В целях приведения своей деятельности в соответствие с требованиями Федерального закона от 07.02.2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и Положения № 385-П, 04.01.2013 года НКО ЗАО НРД открыла торговые банковские и клиринговые счета клиентов на новых балансовых счетах второго порядка.

### 3.12 Прочие обязательства (ст. 20 ф. 0409806)

тыс. руб.

Вид задолженности	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Финансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	6 344 812	3 660 943
Обязательства по расчетам с персоналом	359 943	236 843
Расчеты по налогам и сборам	79 856	59 161
Обязательства по общехозяйственным операциям	34 745	69 743
Прочие финансовые обязательства	14 916	67 032
Итого финансовые обязательства	6 834 272	4 093 722
Нефинансовые обязательства, в том числе:		
Авансы, полученные по расчетным и депозитарным услугам	181 643	184 000
Итого нефинансовые обязательства	181 643	184 000
Итого	7 015 915	4 277 722

На 01.01.2015 года остатки по расчетам с 7 крупнейшими эмитентами составили 5 316 277 тыс. рублей, или 83,8% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

На 01.01.2014 года остатки по расчетам с 7 крупнейшими эмитентами составили 2 931 555 тыс. рублей, или 80,1% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.



Информация о прочих обязательствах в разрезе валют, в которых они номинированы, представлены в п. 4.6.3 настоящей пояснительной информации.

Сроки погашения прочих обязательств не превышают 12 месяцев от отчетной даты.

### 3.13 Средства акционеров (участников) (ст. 23 ф. 0409806)

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

В реестре владельцев именных ценных бумаг НКО ЗАО НРД были зарегистрированы:

Наименование акционера	01.01.2015 года		01.01.2014 года	
	Доля в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций, штук	Доля в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций, штук
Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	99,997	1 180 639	99,997	1 180 639
Прочие	0,003	36	0,003	36
Итого	100,000	1 180 675	100,000	1 180 675

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

### 3.14 Резервный фонд (ст. 26 ф. 0409806)

	тыс. руб.	
	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Резервный фонд	177 101	177 101
Итого	177 101	177 101

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

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

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	1 069 688	954 308
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	962 943	2 074 740
Процентные доходы по депозитам в Банке России	218 109	857 096
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	24 126	22 181
Итого	2 274 866	3 908 325

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

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Расходы от операций с ОФЗ Минфина РФ	-531 617	-375 494
Итого	-531 617	-375 494

**3.17 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (ст. 7 ф. 0409807)**

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Доходы от продажи акций Закрытого акционерного общества «Расчетно-депозитарная компания»	0	6 936
Итого	0	6 936

**3.18 Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст. 9 ф. 0409807)**

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Чистые расходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по сделкам валютный СВОП	-5 889 531	-307 874
Чистые расходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по прочим сделкам	-14 498	-3 760
Чистые расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-3 368	-526
Итого	-5 907 397	-312 160

**3.19 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст. 10 ф. 0409807)**

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в результате сделок валютный СВОП	7 290 926	785 300
Чистые доходы от прочей переоценки иностранной валюты	8 558	-153
Итого	7 299 484	785 147

В 2014 и 2013 годах НКО ЗАО НРД осуществляла операции «валютный СВОП» с долларом США и евро сроком на 1 день на валютном рынке Московской Биржи. Валютный СВОП представляет собой комбинацию из сделки купли (продажи) иностранной валюты со сроком исполнения в день заключения и обратной сделки со сроком исполнения на следующий рабочий день.

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

### 3.20 Комиссионные доходы (ст. 12 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Комиссии за депозитарное обслуживание	3 121 885	2 275 044
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	119 442	89 676
Прочие комиссии	4 225	942
Итого	3 245 552	2 365 662

### 3.21 Комиссионные расходы (ст.13 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Комиссии за депозитарное обслуживание	98 286	17 157
Комиссии за расчетное обслуживание	20 661	17 738
Комиссии за клиринговое обслуживание	9 998	4 358
Вознаграждение за выполнение функций представителя НКО ЗАО НРД	8 427	11 935
Комиссии за брокерское обслуживание	-	1 778
Итого	137 372	52 966

### 3.22 Изменение резерва по прочим потерям (ст.16 ф. 0409807)

тыс. руб.

Сумма резерва по прочим потерям на 01.01.2014 года	5 417
Создание резерва	53 958
Восстановление резерва	-47 024
Списание активов за счет резерва	-639
Сумма резерва по прочим потерям на 01.01.2015 года	11 712

### 3.23 Прочие операционные доходы (ст.17 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Доходы от услуг в системе «Банк-Клиент»	30 018	28 379
Доходы от сдачи имущества в аренду	27 884	32 344
Доходы от услуг по техническому доступу к сервисам SWIFT	17 001	18 713
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	14 103	9 269
Доходы от оказания репозитарных услуг	5 898	620
Восстановление неиспользованного резерва, созданного на выплату вознаграждения работникам, включая страховые взносы	4 919	10
Доходы от услуг по присвоению и верификации кодов LEI	1 137	12
Доходы от проведения международного форума центральных депозитариев CSD12	-	19 867
Доходы от прочих услуг	8 321	4 074
Итого	109 281	113 288

### 3.24 Операционные расходы (ст.19 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2014 год	2013 год
Расходы на оплату труда	1 180 752	1 027 208
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	135 513	119 452
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	127 262	99 548
Амортизация основных средств	105 877	96 901
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	94 140	46 106
Услуги регистраторов	85 387	138 810
Депозитарные услуги	77 870	15 145
Другие расходы на содержание персонала	63 920	38 321
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	37 267	38 283
Страхование	37 217	40 285
Консультационные услуги	28 068	39 128
Арендная плата	27 915	20 969
Технические услуги	26 084	21 034

	2014 год	2013 год
Списание стоимости материальных запасов	15 366	15 037
Профессиональные услуги	14 475	18 514
Служебные командировки	12 587	9 641
Амортизация нематериальных активов	10 588	8 837
Охрана	9 446	9 383
Расходы на благотворительность	6 377	2 494
Подготовка и переподготовка кадров	5 705	6 672
Представительские расходы	4 959	17 411
Реклама	4 700	9 222
Аудит	3 150	3 000
Расходы по выбытию (реализации) имущества	424	29
Прочее	33 294	29 741
Итого	2 148 343	1 871 171

### 3.25 Возмещение (расход) по налогам (ст. 21 ф. 0409807)

	тыс. руб.	
	2014 год	2013 год
Текущий налог на прибыль	836 833	809 513
Налог на добавленную стоимость	66 940	97 037
Налог на имущество	15 734	57 533
Земельный налог	4 531	4 375
Прочие налоги и сборы, относящиеся на расходы	243	354
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-116 698	-
Итого	807 583	968 812

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

НКО ЗАО НРД раскрывает показатель собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с Положением № 395-П.

Основными компонентами собственных средств (капитала) НКО ЗАО НРД являются:

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

Показатель собственных средств (капитала) уменьшается на:

- вложения в акции дочерних и зависимых юридических лиц, информация о которых представлена в п.3.6 настоящей пояснительной информации;
- нематериальные активы за вычетом их амортизации и вложения в нематериальные активы, информация о которых представлена в п.3.7 настоящей пояснительной информации.

Основные принципы НКО ЗАО НРД по управлению собственными средствами (капиталом), а также информация об обязательных требованиях к капиталу НКО ЗАО НРД и их выполнении в отчетном году представлены в п.4.2 настоящей пояснительной информации.

### 3.27 Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей (к ф. 0409814)

В отчете о движении денежных средств часть представленных денежных потоков была направлена НКО ЗАО НРД на увеличение операционных возможностей, в том числе для разработки принципиально новых продуктов.

тыс. руб.

Статьи отчета о движении денежных средств		Итого по статье		в том числе увеличившие операционные возможности	
		2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
1.1.9	операционные расходы	-1 885 158	-1 719 573	-63 100	-114 778
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-914 248	-930 999	-1 703	-2 336
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5 215 761	-123 883	-121 961	-85 184
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-36 466	-231 941	-6 877	-39 164

### 3.28 Денежные средства и их эквиваленты (к ф. 0409814)

тыс. руб.

	01.01.2015 года	01.01.2014 года	01.01.2013 года
Наличные денежные средства в кассе	5 801	2 008	3 284
Средства в Центральном банке Российской Федерации	34 782 047	10 482 466	43 582 303
Средства в кредитных организациях Российской Федерации и в банках-нерезидентах	87 623 388	43 682 461	33 539 071
Средства, ограниченные в использовании	-415 618	-	-
Активы, по которым существует риск потерь	-50	-44	-79
Итого	121 995 568	54 166 891	77 124 579

В состав денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2015 года не включены заблокированные на корреспондентском счете НКО ЗАО НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы доходов по иностранным ценным бумагам, принадлежащих банку-клиенту НКО ЗАО НРД, попавшему в санкционный список США/ЕС.

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

##### 4.1 Структура значимых рисков

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

Экономические риски	Финансовые риски	Риск ликвидности	
		Рыночные риски	Процентный риск
			Фондовый риск
			Валютный риск
Кредитный риск			
Неэкономические риски	Правовой риск		
	Стратегический риск		
	Операционный риск		
	Риск потери деловой репутации		

Экономические риски:

Кредитный риск – риск возникновения у НКО ЗАО НРД убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО ЗАО НРД в соответствии с условиями договора.

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

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

Фондовый риск – риск понесения НКО ЗАО НРД убытков по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг.

Валютный риск – риск понесения НКО ЗАО НРД убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО ЗАО НРД позициям в иностранных валютах.

Неэкономические риски:

Правовой риск – риск возникновения потенциальных потерь вследствие:

- несоблюдения НКО ЗАО НРД требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО ЗАО НРД);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Стратегический риск – риск возникновения у НКО ЗАО НРД потенциальных потерь в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО ЗАО НРД, и выражающихся в недооценке опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО ЗАО НРД, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО ЗАО НРД может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО ЗАО НРД.

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у НКО ЗАО НРД потенциальных потерь в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО ЗАО НРД, качестве оказываемых НКО ЗАО НРД услуг или характере деятельности в целом.

Управление рисками осуществляется в соответствии с «Положением об управлении рисками НКО ЗАО НРД» (утверждено Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД 08.06.2011 года), «Правилами управления рисками НКО ЗАО НРД, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария» (утверждены Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД 16.10.2012 года), «Положением о Департаменте риск-менеджмента», «Положением о Комитете по рискам при Правлении НКО ЗАО НРД», а также отдельными политиками и методиками по видам риска и инструментам управления рисками.



Ежеквартально Правлением и Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД рассматривается представляемый Председателем Правления отчет об итогах деятельности НКО ЗАО НРД, включающий в себя раздел по управлению рисками.

Дважды в год Правлением, Комиссией по аудиту при Наблюдательном совете и Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД рассматривается Отчет об оценке рисков центрального депозитария и оценке эффективности деятельности по управлению рисками в центральном депозитарии, представляемый Департаментом риск-менеджмента.

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

Ежемесячно Департаментом риск-менеджмента на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД представляется Отчет по финансовым рискам, содержащий информацию о кредитном риске, риске ликвидности и рыночных рисках.

#### **4.2 Основные принципы управления собственными средствами (капиталом)**

НКО ЗАО НРД осуществляет управление капиталом с целью обеспечения успешной и стабильной деятельности и максимизации прибыли акционеров.

Структура капитала рассматривается Правлением НКО ЗАО НРД раз в год. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует изменение стоимости капитала, и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления может производиться коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов или дополнительного выпуска акций.

Банк России требует от кредитных организаций и банковских групп соблюдения минимальных требований достаточности капитала. В течение отчетного года норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО, установленный в Инструкции Банка России от 26.04.2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – «Инструкция № 129-И»), составлял 12%. В ноябре 2012 года ФСФР присвоила ЗАО НКО НРД статус центрального депозитария. С этого момента минимальный размер требований к собственным средствам ЗАО НКО НРД был установлен на уровне 4 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2014 года размер собственных средств (капитала) кредитных организаций, используемый при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО, определялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 года №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». В течение 2014 года и на 01.01.2015 года при расчете достаточности капитала применялось значение собственных средств (капитала), определенное в соответствии с Положением №395-П. В настоящей отчетности показатель собственных средств (капитала), а также зависящие от него показатели обязательных нормативов, в том числе норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО, по состоянию на 01.01.2014 года с целью обеспечения сопоставимости были пересчитаны по методике, действующей на 01.01.2015 года.

В отчетном периоде НКО ЗАО НРД в полном объеме выполняла все предусмотренные требования к достаточности капитала.

#### 4.3 Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств НКО ЗАО НРД по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года представлена ниже.

На 01.01.2015 года:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны из группы развитых стран	Прочие страны	Всего
тыс. руб.						
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства	5 364	-	-	437	-	5 801
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 782 047	-	-	-	-	34 782 047
3. Средства в кредитных организациях	11 295 955	5 180	11 267 931	65 023 704	30 618	87 623 388
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 251 671	-	-	-	-	6 251 671
5. Чистая ссудная задолженность	23 143 998	-	-	-	-	23 143 998
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 143	-	-	766	-	1 109 909
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 102 592	-	-	-	-	1 102 592
8. Требования по текущему налогу на прибыль	14 426	-	-	-	-	14 426
9. Отложенный налоговый актив	116 699	-	-	-	-	116 699
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842 104	-	-	-	-	2 842 104
11. Прочие активы	969 887	17	1 064	133 573	256	1 104 797
12. Всего активов	80 531 294	5 197	11 268 995	65 158 480	30 874	156 994 840
<b>II. ПАССИВЫ</b>						

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны из группы развитых стран	Прочие страны	Всего
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	111	-	-	-	-	111
14. Средства кредитных организаций	126 977 911	1 245	-	372 140	-	127 351 296
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 512 506	9	-	2 957 692	1 048 430	11 518 637
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 440	-	-	-	-	27 440
20. Прочие обязательства	6 350 747	1 154	2 822	661 189	3	7 015 915
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	2	2
22. Всего обязательств	140 868 715	2 408	2 822	3 991 021	1 048 435	145 913 401
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-60 337 421	2 789	11 266 173	61 167 459	-1 017 561	11 081 439

На 01.01.2014 года:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны из группы развитых стран	Прочие страны	Всего
тыс. руб.						
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1 720	-	-	288	-	2 008
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 482 466	-	-	-	-	10 482 466
3. Средства в кредитных организациях	6 161 943	13	31 316 579	6 203 926	-	43 682 461
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 369 812	-	-	-	-	23 369 812
5. Чистая ссудная задолженность	3 898 265	-	-	-	-	3 898 265

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны из группы развитых стран	Прочие страны	Всего
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 143	-	-	890	-	1 110 033
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 102 592	-	-	-	-	1 102 592
8. Требования по текущему налогу на прибыль	42 847	-	-	-	-	42 847
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 922 836	-	-	-	-	2 922 836
11. Прочие активы	549 397	9	800	97 011	1 633	648 850
12. Всего активов	48 538 429	22	31 317 379	6 302 115	1 633	86 159 578
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
14. Средства кредитных организаций	63 563 547	-	-	5 243	-	63 568 790
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 635 325	8	-	1 637 837	203 935	9 477 105
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	44 455	-	-	-	-	44 455
20. Прочие обязательства	4 162 849	1 269	3 449	108 366	1 789	4 277 722
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	2	2
22. Всего обязательств	75 406 176	1 277	3 449	1 751 446	205 726	77 368 074
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-26 867 747</b>	<b>-1 255</b>	<b>31 313 930</b>	<b>4 550 669</b>	<b>-204 093</b>	<b>8 791 504</b>

#### 4.4 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 НКО ЗАО НРД.

- прочие вложения, несущие кредитный риск, по которым осуществляется формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) или Положением № 283-П.

Оценка кредитного риска НКО ЗАО 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 НКО ЗАО 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.

Для минимизации кредитного риска НКО ЗАО НРД применяет следующие методы:

- определение приоритетов (критериев) размещения временно свободных денежных средств и приобретения финансовых инструментов с целью формирования инвестиционных активов НКО ЗАО НРД, в том числе на основе мониторинга финансовых показателей, характеризующих кредитное качество активов;
- установление лимитов казначейской деятельности НКО ЗАО НРД;
- контроль дебиторской задолженности;
- создание резервов на покрытие возможных потерь при проведении активных операций.

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

Следующие таблицы отражают качество активов НКО ЗАО НРД, классифицированных на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 254-П. Представление данных соответствует порядку составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» Указания Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	90 975 443	90 975 379	-	64	-	-
корреспондентские счета	87 623 401	87 623 338	-	63	-	-
прочие активы	3 144 340	3 144 339	-	1	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	3 143 998	3 143 998	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	207 702	207 702	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 321	7 317	-	-	-	3 004
вложения в ценные бумаги	6 551	6 551	-	-	-	-
прочие активы	3 770	766	-	-	-	3 004
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	90 985 764	90 982 696	-	64	-	3 004

По состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	47 699 420	47 699 364	-	56	-	-
корреспондентские счета	43 682 473	43 682 417	-	56	-	-
прочие активы	3 954 772	3 954 772	-	-	-	-

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
в том числе требования, признаваемые ссудами	3 898 265	3 898 265	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	62 175	62 175	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 975	7 441	-	-	-	534
вложения в ценные бумаги	6 551	6 551	-	-	-	-
прочие активы	1 424	890	-	-	-	534
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	47 707 395	47 706 805	-	56	-	534

Следующие таблицы отражают качество активов НКО ЗАО НРД, включенных в портфели однородных требований в соответствии с Положением № 283-П. Представление данных соответствует порядку составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» Указания Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	298 829	8 708
портфели требований I категории качества	274 923	-
портфели требований IV категории качества	19 238	4 040
портфели требований V категории качества	4 668	4 668

По состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	173 191	4 882

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
портфели требований I категории качества	162 069	-
портфели требований IV категории качества	7 898	1 658
портфели требований V категории качества	3 224	3 224

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

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	-	2 304	-	534
прочие активы	-	2 304	-	534
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	-	2 304	-	534

По состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	627	-	-	-
прочие активы	627	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	-	-	534	-
прочие активы	-	-	534	-
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	627	-	534	-



Следующие таблицы отражают размер расчетного и сформированного резерва по активам НКО ЗАО НРД, классифицированным на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 254-П.

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	13	-	13	-	13	-	-
корреспондентские счета	13	-	13	-	13	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 004	3 004	3 004	-	-	-	3 004
прочие активы	3 004	3 004	3 004	-	-	-	3 004
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3 017	3 004	3 017	-	13	-	3 004

По состоянию на 01.01.2014 года:

тыс. руб.

Состав активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	12	-	12	-	12	-	-
корреспондентские счета	12	-	12	-	12	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	534	534	534	-	-	-	534
прочие активы	534	534	534	-	-	-	534

Состав активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	546	534	546	-	12	-	534

#### 4.5 Риск ликвидности

Методы управления риском ликвидности включают в себя:

- установление ограничений по размещению временно свободных денежных средств в разрезе сроков и инструментов с учетом анализа ликвидности;
- контроль разрывов и коэффициентов ликвидности;
- формирование потенциальных источников рефинансирования, которые можно использовать при возникновении дефицита ликвидности, разработка планов по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий;
- соблюдение нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России для небанковских кредитных организаций;
- управление очередями платежей при осуществлении расчетов.

В соответствии с требованиями Инструкции № 129-И, а также Указания Банка России от 09.06.2012 года № 2830-У «О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства», НКО ЗАО НРД размещает временно свободные денежные средства только в безрисковые активы или активы с минимальным риском.

В 2014 году НКО ЗАО НРД размещала временно свободные денежные средства в депозиты Банка России со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и облигации федерального займа. Величина размещаемых в Банке России депозитов и размеры вложений в ценные бумаги определяются на ежедневной основе.

Денежные средства в иностранной валюте в 2014 году размещались в основном на корреспондентских счетах в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства Standard & Poog's или не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется ежедневно Сводным экономическим департаментом и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности НКО ЗАО НРД. Ежедневно на основании данных бухгалтерского учета рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 установлено Инструкцией № 129-И в размере 100%. На 01.01.2015 года значение норматива составило 104,2% (на 01.01.2014 года - 105,6%).

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

#### 4.6 Рыночные риски

##### 4.6.1 Процентный риск

НКО ЗАО НРД вкладывает часть свободных денежных средств в облигации федерального займа, которые подвержены процентному риску. НКО ЗАО НРД определяет размер процентного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 387-П»). Значения общего процентного риска приведены в следующей таблице:

тыс. руб.

Финансовый инструмент/Дата	01.01.2015 года	01.01.2014 года
Облигации федерального займа Министерства финансов РФ	40 178	275 547
Итого	40 178	275 547

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний рыночных процентных ставок на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НКО ЗАО НРД. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки на 570 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2015 года и на 100 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2014 года, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

тыс. руб.

	01.01.2015 года		01.01.2014 года	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 570 б.п. (01.01.2014 - 100 б.п.)	-155 731	-155 731	-259 413	-259 413
Падение ставок на 570 б.п. (01.01.2014 - 100 б.п.)	163 949	163 949	263 907	263 907

##### 4.6.2 Фондовый риск

Поскольку НКО ЗАО НРД не размещает денежные средства в финансовые инструменты, стоимость которых зависит от справедливой стоимости долевых ценных бумаг, величина фондового риска на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года была нулевой.

##### 4.6.3 Валютный риск

НКО ЗАО НРД контролирует валютный риск путем мониторинга открытых валютных позиций. Отчет об открытых валютных позициях в установленном порядке представляется в Банк России. Совокупная открытая валютная позиция НКО ЗАО НРД в течение 2014 года ежедневно не превышала 2% от собственных средств при установленном Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций»,

методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» максимальном размере, равном 20%.

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

По состоянию на 01.01.2015 года:

	тыс. руб.				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	5 364	-	437	-	5 801
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 782 047	-	-	-	34 782 047
3. Средства в кредитных организациях	11 986 932	60 432 523	15 193 281	10 652	87 623 388
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 251 671	-	-	-	6 251 671
5. Чистая ссудная задолженность	20 000 000	3 102 137	41 861	-	23 143 998
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 909	-	-	-	1 109 909
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 102 592	-	-	-	1 102 592
8. Требования по текущему налогу на прибыль	14 426	-	-	-	14 426
9. Отложенный налоговый актив	116 699	-	-	-	116 699
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842 104	-	-	-	2 842 104
11. Прочие активы	1 104 144	653	-	-	1 104 797
12. Всего активов	78 213 296	63 535 313	15 235 579	10 652	156 994 840
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства	-	111	-	-	111

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Центрального банка Российской Федерации					
14. Средства кредитных организаций	56 166 621	56 089 941	15 091 432	3 302	127 351 296
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 600 142	6 769 509	142 961	6 025	11 518 637
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 440	-	-	-	27 440
20. Прочие обязательства	6 327 118	674 716	14 079	2	7 015 915
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	-	-	-	2
22. Всего обязательств	67 121 323	63 534 277	15 248 472	9 329	145 913 401
Итого балансовая позиция	11 091 973	1 036	-12 893	1 323	11 081 439

По состоянию на 01.01.2014 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 720	-	288	-	2 008
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 482 466	-	-	-	10 482 466
3. Средства в кредитных организациях	6 161 269	37 434 781	74 979	11 432	43 682 461
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 369 812	-	-	-	23 369 812
5. Чистая ссудная задолженность	-	3 898 241	24	-	3 898 265

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 143	-	890	-	1 110 033
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 102 592	-	-	-	1 102 592
8. Требования по текущему налогу на прибыль	42 847	-	-	-	42 847
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 922 836	-	-	-	2 922 836
11. Прочие активы	647 348	1 369	83	50	648 850
12. Всего активов	44 737 441	41 334 391	76 264	11 482	86 159 578
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
14. Средства кредитных организаций	26 431 468	37 110 201	25 709	1 412	63 568 790
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 560 515	3 859 631	50 190	6 769	9 477 105
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	44 455	-	-	-	44 455
20. Прочие обязательства	3 891 976	378 356	7 101	289	4 277 722
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	-	-	-	2
22. Всего обязательств	35 928 416	41 348 188	83 000	8 470	77 368 074
Итого балансовая позиция	8 809 025	-13 797	-6 736	3 012	8 791 504

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний курсов основных иностранных валют на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НКО ЗАО НРД исходя из размеров открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 года. В расчете используется

допущение об изменении курсов российского рубля по отношению к доллару США и евро на 26 % (на 01.01.2014 года – на 10%).

	01.01.2015 года		01.01.2014 года	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Укрепление рубля на 26% (на 01.01.2014 года – на 10%)	-215	2 682	1 104	539
Ослабление рубля на 26% (на 01.01.2014 года – на 10%)	215	-2 682	- 1 104	-539

тыс. руб.

Рассчитанное в соответствии с Положением № 387-П итоговое значение совокупной величины рыночного риска, учитывающее величины процентного, фондового и валютного рисков, составило на 01.01.2015 года 502 220 тыс. руб. (на 01.01.2014 года – 3 444 338 тыс. руб.).

В соответствии с Инструкцией № 129-И, сумма собственных средств (капитала), необходимая для покрытия рыночного риска НКО ЗАО НРД, на 01.01.2015 года составила 60 266 тыс. руб. (на 01.01.2014 года – 413 321 тыс. руб.).

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

#### 4.7 Правовой риск

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

В целях минимизации правового риска НКО ЗАО НРД осуществляется стандартизация проводимых операций за счет разработки и внедрения внутренних порядков и процедур их проведения, стандартизированных договоров, которые в обязательном порядке передаются в Юридический департамент НКО ЗАО НРД для предварительной экспертизы и согласования. Юридический департамент также визирует заключаемые НКО ЗАО НРД договоры, отличные от стандартизированных. На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства РФ. Информационный обзор по изменениям законодательства ежемесячно представляется руководству НКО ЗАО НРД.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в НКО ЗАО НРД функционирует Департамент внутреннего контроля.

#### 4.8 Стратегический риск

Основным инструментом управления стратегическими рисками на этапе реализации Стратегии развития НКО ЗАО НРД является мониторинг хода реализации Стратегии развития НКО ЗАО НРД на основании сбалансированной системы показателей (ССП).

Основные области возникновения и реализации стратегического риска включают:

- риски реализации стратегии;
- риски стратегического позиционирования НКО ЗАО НРД.

Риски реализации стратегии могут иметь следующее выражение:

- недостаточный контроль за процессом реализации стратегии;
- несвоевременное выявление отклонений от определенного в стратегии направления развития НКО ЗАО НРД;
- недостаточность и/или несвоевременность мер, направленных на корректировку ситуации;
- отсутствие учета или недостаточный учет возможных слабых сторон НКО ЗАО НРД, которые могут препятствовать эффективной реализации стратегии;
- отсутствие или неполное обеспечение необходимых финансовых, материально-технических, людских ресурсов;
- отсутствие, несвоевременное принятие или неполное осуществление организационных мер, в том числе управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей развития деятельности НКО ЗАО НРД.

Риски стратегического позиционирования могут иметь следующее выражение:

- отсутствие учета или недостаточный учет возможных угроз и опасностей внешней среды, которые в совокупности со слабыми сторонами текущей деятельности могут угрожать деятельности НКО ЗАО НРД,
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности НКО ЗАО НРД.

Основные элементы управления стратегическим риском (по группам задач):

Группа «Выявление риска»:

- разработка, согласование и утверждение Стратегии развития НКО ЗАО НРД;
- определение в рамках Стратегии развития приоритетных продуктов и направлений развития деятельности (стратегических инициатив);
- регулярное выявление и анализ слабых сторон и угроз деятельности НКО ЗАО НРД.

Группа «Оценка риска»:

- экспертная оценка рисков в рамках процедуры квантификации стратегических рисков;
- разработка бизнес-плана (финансовой модели) НКО ЗАО НРД.

Группа «Мониторинг риска»:

- регулярный мониторинг реализации Стратегии развития НКО ЗАО НРД и достижения поставленных целей на основании отчетности по сбалансированной системе показателей;
- регулярный мониторинг хода реализации стратегических инициатив на основании отчетности о ходе реализации проектов НКО ЗАО НРД;
- регулярный мониторинг внешней среды по выбранным показателям с целью раннего выявления проблем (повышения вероятности реализации угроз) и своевременного принятия мер для их устранения.



Группа «Минимизация риска»:

- определение в Стратегии развития НКО ЗАО НРД методов достижения целей, и при необходимости мероприятий, направленных на совершенствование этих методов;
- коммуникация Стратегии развития НКО ЗАО НРД заинтересованным лицам;
- инициация мероприятий по итогам выявления и анализа слабых сторон и угроз деятельности НКО ЗАО НРД.

НКО ЗАО НРД ведет отчетность по ССП, которая готовится и представляется руководству НКО ЗАО НРД на ежемесячной основе. Также на ежемесячной основе руководство НКО ЗАО НРД заслушивает отчет о ходе реализации приоритетных проектов (основных стратегических инициатив).

На ежеквартальной основе проводится оценка совокупного уровня риска управления стратегическим риском. Результаты оценки представляются Руководству НКО ЗАО НРД в составе интегрированного отчета по управлению нефинансовыми рисками.

#### **4.9 Операционный риск**

В связи со значительным оборотом денежных средств клиентов по их банковским и депозитарным счетам в НКО ЗАО НРД и корреспондентскому счету НКО ЗАО НРД в Банке России, необходимостью строгого соблюдения утвержденных регламентов работы, 12-часовым операционным днем и принятым в НКО ЗАО НРД стандартом обслуживания клиентов в режиме реального времени, операционный риск в деятельности НКО ЗАО НРД является одним из наиболее существенных.

К факторам операционного риска относятся:

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

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

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

По основным пяти системам, используемым для обработки финансовой информации, НКО ЗАО НРД внедрила следующие меры по снижению уровня операционных рисков, в части данных информационных систем:

- ограничение прав доступа разработчиков к промышленной среде;

- применение контролей (авторизация, тестирование и авторизация переноса в промышленную среду) относящиеся к процессу управления изменениями;
- применение контролей (авторизация и блокировка доступа) относящиеся к процессу управления доступом;
- ограничение доступа к административным функциям систем;
- обеспечение соответствия парольных настроек систем требованиям общепринятой практики;
- проведение регулярного архивирования данных;
- обеспечение контроля доступа в серверные помещения.

С целью оперативного управления операционным риском при осуществлении депозитарной деятельности, Департаментом операций на рынке ценных бумаг НКО ЗАО НРД ежедневно составляется краткий отчет о событиях операционного дня.

НКО ЗАО НРД оценивает размер операционного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина капитала, необходимая для покрытия операционного риска, на 01.01.2015 года составила 1 420 665 тыс. руб. (на 01.01.2014 года – 1 048 310 тыс. руб.).

#### **4.10 Риск потери деловой репутации**

Регулирование уровня репутационного риска проводится НКО ЗАО НРД в соответствии с «Политикой управления риском потери деловой репутации НКО ЗАО НРД», утвержденной Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД 30.11.2011 года.

В рамках деятельности по управлению репутационным риском в НКО ЗАО НРД производится, в частности:

- идентификация факторов репутационного риска;
- аккумуляция информации о фактах репутационного риска в аналитической базе данных;
- проведение мероприятий по укреплению деловой репутации, по минимизации вероятности возникновения факторов репутационного риска, по минимизации ущерба деловой репутации в случае реализации фактов репутационного риска;
- составление и представление Департаментом исследований и развития руководству НКО ЗАО НРД оперативной, еженедельной и ежеквартальной отчетности, содержащей в том числе анализ упоминаний и отзывов о НКО ЗАО НРД в средствах массовой информации и других источниках.

## 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 25.11.2011 года № 160н.

Информация представлена в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- (a) материнское предприятие;
- (b) предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него;
- (c) дочерние предприятия;
- (d) ассоциированные предприятия;
- (e) совместное предприятие, участником которого является предприятие;
- (f) старший руководящий персонал предприятия или его материнского предприятия; и
- (g) другие связанные стороны.

Предприятия, контролируемые Российской Федерацией, в совокупности удерживают от 20 до 50% голосующих акций Московской Биржи (на 01.01.2014 года – свыше 50%). Соответственно, Российская Федерация обладает существенным влиянием (на 01.01.2014 – контролем) над деятельностью НКО ЗАО НРД.

НКО ЗАО НРД рассматривает связанные с государством компании как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует или оказывает существенное влияние на компанию. При этом в представленных ниже данных НКО ЗАО НРД использует освобождение от применения требований к раскрытию информации в соответствии с пунктами 25 и 26 МСФО (IAS) 24.

В бухгалтерском балансе НКО ЗАО НРД по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2015 года		На 01.01.2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
<b>I. АКТИВЫ</b>				
<b>3. Средства в кредитных организациях</b>	<b>5 850 828</b>	<b>87 623 388</b>	<b>940 838</b>	<b>43 682 461</b>
- другие связанные стороны	5 850 828		940 838	
<b>5. Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 143 998</b>	<b>23 143 998</b>	<b>3 898 265</b>	<b>3 898 265</b>
- другие связанные стороны	3 143 998		3 898 265	

Наименование статьи	На 01.01.2015 года		На 01.01.2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
<b>6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 102 592</b>	<b>1 109 909</b>	<b>1 102 592</b>	<b>1 110 033</b>
- дочерние предприятия	1 102 592		1 102 592	
<b>6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>1 102 592</b>	<b>1 102 592</b>	<b>1 102 592</b>	<b>1 102 592</b>
- дочерние предприятия	1 102 592		1 102 592	
<b>11. Прочие активы</b>	<b>9 892</b>	<b>1 104 797</b>	<b>18 363</b>	<b>648 850</b>
- материнское предприятие	1 632		10 559	
- дочерние предприятия	179		224	
- другие связанные стороны	8 081		7 580	
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
<b>14. Средства кредитных организаций</b>	<b>75 790 788</b>	<b>127 351 296</b>	<b>23 556 999</b>	<b>63 568 790</b>
- другие связанные стороны	75 790 788		23 556 999	
<b>15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>94 116</b>	<b>11 518 637</b>	<b>67 322</b>	<b>9 477 105</b>
- материнское предприятие	58 745		29 295	
- дочерние предприятия	8 309		9 972	
- другие связанные стороны	27 062		28 055	
<b>20. Прочие обязательства</b>	<b>4 920</b>	<b>7 015 915</b>	<b>6 808</b>	<b>4 277 722</b>
- материнское предприятие	4 727		6 426	
- дочерние предприятия	2		-	
- другие связанные стороны	191		382	

В отчете о финансовых результатах НКО ЗАО НРД за 2014 и 2013 годы были отражены следующие существенные доходы и расходы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование статьи	2014 год		2013 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
<b>6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-409 342</b>	<b>-531 617</b>	<b>-169 492</b>	<b>-375 494</b>
- другие связанные стороны	-409 342		-169 492	
<b>7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 936</b>	<b>6 936</b>
- материнское предприятие	-		6 936	
<b>9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-5 904 362</b>	<b>-5 907 397</b>	<b>-311 427</b>	<b>-312 160</b>
- материнское предприятие	-9 998		-4 352	
- другие связанные стороны	-5 894 364		-307 075	
<b>12. Комиссионные доходы</b>	<b>67 796</b>	<b>3 245 552</b>	<b>65 061</b>	<b>2 365 662</b>
- материнское предприятие	924		473	
- дочерние предприятия	417		7 050	
- другие связанные стороны	66 455		57 538	
<b>13. Комиссионные расходы</b>	<b>18 429</b>	<b>137 372</b>	<b>16 294</b>	<b>52 966</b>
- материнское предприятие	8 427		11 935	
- другие связанные стороны	10 002		4 359	
<b>17. Прочие операционные доходы</b>	<b>30 189</b>	<b>109 281</b>	<b>35 001</b>	<b>113 288</b>
- материнское предприятие	9 299		8 788	
- дочерние предприятия	1 870		2 119	
- другие связанные стороны	19 020		24 094	
<b>19. Операционные расходы</b>	<b>154 276</b>	<b>2 148 343</b>	<b>116 120</b>	<b>1 871 171</b>
- материнское предприятие	49 306		38 204	
- старший руководящий персонал	102 907		64 700	

Наименование статьи	2014 год		2013 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
- дочерние предприятия	41		10 750	
- другие связанные стороны	2 022		2 466	

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

Операции со связанными сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются Наблюдательным Советом НКО ЗАО НРД или общим собранием акционеров НКО ЗАО НРД в соответствии со статьей 83 указанного Закона.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСОНАЛЕ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность работников НКО ЗАО НРД по состоянию на 01.01.2015 года составила 491 человек, по состоянию на 01.01.2014 года — 494 человека.

На 01.01.2015 года в состав управленческого персонала входили 22 человека (на 01.01.2014 года — 22 человека). В соответствии с Указанием № 3081-У к управленческому персоналу НКО ЗАО НРД отнесены Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и его заместители; главный бухгалтер и его заместитель; члены Правления (коллегиального исполнительного органа); члены Наблюдательного совета; члены Ревизионной комиссии.

	Общий объем вознаграждений персоналу, тыс. руб.		в том числе управленческому персоналу, тыс. руб.		Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Кратко-срочные выплаты	1 244 672	1 065 529	108 640	69 106	8,7	6,5
Итого	1 244 672	1 065 529	108 640	69 106	8,7	6,5

Суммы вознаграждений Председателю Правления и членам Правления определяются решением Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД. Суммы вознаграждений членам Наблюдательного совета определяются решением Общего собрания акционеров НКО ЗАО НРД. В отчетном году порядок и условия определения сумм вознаграждений управленческому персоналу существенно не изменялись.

В течение 2014 года, а также за период с 01.01.2015 года до даты составления годовой отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер –  
директор Департамента бухгалтерского  
учета и отчетности

30.03.2015 года



Астанин Э.В.

Веремеенко И.Е.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено ~~в~~ <sup>в</sup> ~~16~~ <sup>16</sup> листов

