

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
**Небанковской кредитной организации акционерного
общества «Национальный расчетный депозитарий»**
за 2016 год

Апрель 2017 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	30
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	34
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	36

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Небанковской кредитной организации акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее - «НКО АО НРД»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 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 АО 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. 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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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 суждения аудитора, 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 Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления 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 АО НРД несет ответственность за выполнение НКО АО НРД обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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 АО НРД за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения НКО АО НРД по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у НКО АО НРД утвержденных уполномоченными органами НКО АО НРД методик выявления значимых для НКО АО НРД рисков, управления значимыми для НКО АО НРД рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для НКО АО НРД рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в НКО АО НРД методик управления значимыми для НКО АО НРД рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления НКО АО НРД контроля соблюдения установленных внутренними документами НКО АО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО АО 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 АО 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 АО НРД обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов НКО АО НРД по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО 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 2016 г. Департамент внутреннего аудита НКО АО НРД подчинен и подотчетен Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками НКО АО НРД не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы НКО АО НРД, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для НКО АО НРД рисков (валютных, процентных, ценовых, кредитных, стратегических, операционных рисков, правовых и рисков потери ликвидности), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО АО НРД в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в НКО АО НРД по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для НКО АО НРД (валютным, процентным, ценовым, кредитным, стратегическим, операционным рискам, правовым и рискам потери ликвидности) и собственным средствам (капиталу) НКО АО НРД.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО АО НРД и Департаментом внутреннего аудита НКО АО НРД в течение 2016 года, в отношении вопросов управления (валютными, процентными, ценовыми, кредитными, стратегическими, операционными рисками, правовыми и рисками потери ликвидности) НКО АО НРД соответствовали внутренним документам НКО АО НРД, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Департаментом внутреннего аудита НКО АО НРД, в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО АО НРД по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления НКО АО НРД относился контроль за соблюдением НКО АО НРД установленных внутренними документами НКО АО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО АО НРД процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления НКО АО НРД на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО АО НРД и Департаментом внутреннего аудита, 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 АО НРД требованиям, установленным Банком России.

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

4 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

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

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.

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

ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	42949474	3294

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

НКО АО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	2 690	4 757
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2	2 691 974	18 071 735
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	3.3, 5	77 136 511	95 512 431
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	11 120 159	6 183 563
5	Чистая ссудная задолженность	3.5, 5	22 627 433	8 688 378
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.6, 5	9 233	9 233
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		46 182	381 126
9	Отложенный налоговый актив		67 535	79 254
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	4 639 325	2 897 199
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.8, 5	459 771	1 341 389
13	Всего активов		118 800 813	133 169 065
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9	179	106
15	Средства кредитных организаций	3.10, 5	100 018 911	106 353 470
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11, 5	4 367 357	7 659 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		37 233	16 042
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.12, 5	3 759 999	6 836 699
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		131	40
23	Всего обязательств		108 183 810	120 865 815
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	1 180 675	1 180 675
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.14	177 101	177 101
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6 333 728	6 333 728
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 925 499	4 611 746
35	Всего источников собственных средств		10 617 003	12 303 250
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«04» апреля 2017 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	42949474	3294

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

НКО АО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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	2 435 360	3 225 236
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.15	1 108 867	2 586 087
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		1 326 493	639 149
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.16	98 769	14 022
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		98 769	14 022
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)		2 336 591	3 211 214
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	13
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		2 336 591	3 211 227
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.17, 5	474 144	228 145

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.18, 5	0	-195 984
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.19, 5	-1 627 408	282 591
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.20	1 548 135	626 915
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3.21, 5	0	484 576
14	Комиссионные доходы	3.22, 5	4 011 040	3 922 234
15	Комиссионные расходы	3.23, 5	497 989	580 478
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.24	-65 592	-11 298
19	Прочие операционные доходы	3.25, 5	39 313	128 360
20	Чистые доходы (расходы)		6 218 234	8 096 288
21	Операционные расходы	3.26, 5, 6	2 459 563	2 249 028
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 758 671	5 847 260
23	Возмещение (расход) по налогам ¹	3.27	833 172	1 235 514
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 925 499	4 611 746
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 925 499	4 611 746

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

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 925 499	4 611 746
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		2 925 499	4 611 746

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

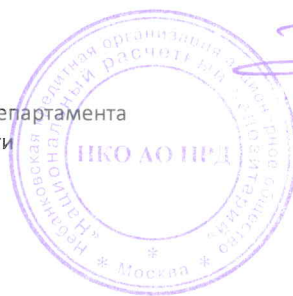
М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«04» апреля 2017 г.

Виговская С.В.



(Handwritten signature in purple ink)

(Handwritten signature in purple ink)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	42949474	3294

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

на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НКО АО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.13	1 180 675	X	1 180 675	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.13	1 180 675	X	1 180 675	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9 255 710	X	10 066 392	X
2.1	прошлых лет		6 333 728	X	6 333 728	X
2.2	отчетного года		2 921 982	X	3 732 664	X
3	Резервный фонд	3.14	177 101	X	177 101	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		10 613 486	X	11 424 168	X

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.7	1 109 523	739 682	42 319	63 478
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие позэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		739 682	X	63 478	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 849 206	X	105 797	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		8 764 280	X	11 318 371	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие позэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		739 682	X	63 478	X
41.1	показатели, подлежащие позэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		739 682	X	63 478	X
41.1.1	нематериальные активы	3.7	739 682	X	63 478	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций- резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		739 682	X	63 478	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		8 764 280	X	11 318 371	X
Источники дополнительного капитала:						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	X	0	X
56.1.5	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	X	0	X

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		8 764 280	X	11 318 371	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		-	X	-	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	X	-	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		39 055 459	X	44 910 878	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		-	X	-	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		-	X	-	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		22.4	X	25.2	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0	X	12.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	3.6	6 550	X	6 551	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		67 534	X	79 254	X

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

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 3.28 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		75 409 938	75 327 453	17 336 354	112 716 016	112 694 730	24 801 215
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		2 640 825	2 640 825	0	18 076 492	18 076 492	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 640 825	2 640 825	0	18 076 492	18 076 492	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		69 187 842	69 187 842	13 837 568	87 271 279	87 271 279	17 454 256

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		59 116 671	59 116 671	11 823 334	72 361 603	72 361 603	14 472 321
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не 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:		3 581 271	3 498 786	3 498 786	7 368 245	7 346 959	7 346 959
1.4.1	основные средства, в том числе земля		2 786 424	2 786 424	2 786 424	2 790 772	2 790 772	2 790 772
1.4.2	номинированные в рублях требования к банкам-резидентам, фондированные в иностранной валюте		205 534	205 534	205 534	2 453 491	2 453 491	2 453 491
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		30 573 146	30 573 146	2 373 340	12 307 891	12 307 891	1 494 643

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		28 593 218	28 593 218	1 858 559	8 745 682	8 745 682	568 469
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		117 052	116 967	268 735	1 034 109	1 034 109	1 475 084
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		43 836	43 751	56 877	949 174	949 174	1 233 926
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 682	2 682	4 023	2 682	2 682	4 023
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		67 534	67 534	168 835	79 254	79 254	198 135
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.8	1 429 111	1 314 922
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9 527 409	8 766 144
6.1.1	чистые процентные доходы		3 136 142	3 597 683
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6 391 267	5 168 461
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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.5	1 213 142	703 411
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.5.2	97 051	56 273
7.1.1	Общий		79 259	43 287
7.1.2	Специальный		17 792	12 986
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	Общий		0	0
7.2.2	Специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе	4.5.1	0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		82 701	61 375	21 326
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		82 570	61 284	21 286

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.3	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		131	91	40

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	-	-	-	-	-
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	-	-	-	-	-
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	-	-	-	-	-

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	НКО АО НРД
2	Идентификационный номер инструмента	10103294С
3	Применимое право	643, РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1180675
9	Номинальная стоимость инструмента	1180675, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.07.1996, 27.01.2004, 27.12.2005, 03.11.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) НКО АО НРД оказался меньше размера ее уставного капитала и НКО АО НРД не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала). В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Уставом НКО АО НРД общее собрание акционеров НКО АО НРД вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да
37	Описание несоответствий	не применимо

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

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной 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

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
«04» апреля 2017 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	42949474	3294

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НКО АО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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 начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		-	-	-	-	-
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		-	-	-	-	-
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.2	12.0	22.4	25.2	22.4	25.2
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 банка (Н6)		10.0	Максимальное	0.0	Максимальное	0.0
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		-	-	-	-	-
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-	-	-	-
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	4.4	100.0	105.5	104.8
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		-	-

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

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

«04» апреля 2017 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	42949474	3294

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

НКО АО 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:		2 262 700	3 350 647
1.1.1	проценты полученные		2 568 139	3 255 156
1.1.2	проценты уплаченные		-88 551	-13 771
1.1.3	комиссии полученные		3 968 977	3 948 003
1.1.4	комиссии уплаченные		-500 301	-571 720
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		431 922	44 784
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		-1 627 408	282 591
1.1.8	прочие операционные доходы		35 633	130 776
1.1.9	операционные расходы		-2 074 282	-2 138 895
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-451 429	-1 586 277
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-24 611 885	-32 670 560
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 000 052	332 150
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-18 155 994	14 455 620
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 473 828	3 664 237
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-204	-6 784
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		6 160 791	-45 787 253
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 719 910	-5 012 335
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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 422 688	-316 195
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-22 349 185	-29 319 913
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	-1 916
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	906 608
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		-1 225 017	-178 074
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		986	0
2.7	Дивиденды полученные		0	484 576
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 224 031	1 211 194
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		-4 611 746	-3 389 935
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4 611 746	-3 389 935
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7 774 285	20 732 786
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.29	111 229 700	121 995 568
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.29	75 270 453	111 229 700

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

«04» апреля 2017 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 2016 год**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД») за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о НРД, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НРД утверждается годовым Общим собранием акционеров НРД. Проведение годового Общего собрания акционеров НРД, в повестку которого будет внесен вопрос об утверждении Годового отчета, содержащего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год, запланировано на 31.05.2017 года.

Руководством 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 2016 год на официальном сайте НРД в сети Интернет по адресу www.nsd.ru.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 Общая характеристика

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

31 мая 2016 года на годовом Общем собрании акционеров НРД было утверждено новое фирменное наименование компании - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО НРД, (прежнее наименование - Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО ЗАО НРД) в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации. Новое фирменное наименование и соответствующие изменения Устава компании вступили в силу с 26 июля 2016 года, дня регистрации регистрирующим органом Устава в новой редакции.

1.2 Адрес

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

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

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

1.3 Основная деятельность

НРД выполняет следующие основные функции:

- центрального депозитария на основании приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР») № 12-2761/ПЗ-И от 06.11.2012 года в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;
- расчетного депозитария на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 19.02.2009 года № 045-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной Банком России;
- расчетной небанковской кредитной организации на основании лицензии на осуществление банковских операций от 04.08.2016 года № 3294, выданной Банком России;
- оператора системно и национально значимой платежной системы на основании свидетельства от 24.11.2016 года, выданного Банком России;
- клиринговой организации на основании лицензии от 20.12.2012 года № 045-00004-000010 на осуществление клиринговой деятельности, выданной Банком России;
- репозитария на основании лицензии на осуществление репозитарной деятельности от 28.12.2016 года №045-01, выданной Банком России;
- Национального нумерующего агентства по России и Замещающего нумерующего агентства по странам СНГ на основании членства в международной Ассоциации национальных нумерующих агентств с 15.11.1999 года;
- предварительного локального операционного подразделения (pre-Local Operating Unit, pre-LOU) на основании решения Regulatory Oversight Committee For the Global Legal Entity Identifier System от 01.03.2013 года.

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НРД обеспечивает:

- депозитарное обслуживание лиц, перечисленных в ст. 25 Закона «О центральном депозитарии», для осуществления ими и их клиентами операций как на российском, так и зарубежных рынках капиталов: открытие счетов депо, прием и снятие ценных бумаг с хранения и(или) учета, переводы ценных бумаг, обременение ценных бумаг залогом, подтверждение прав на ценные бумаги;
- денежные расчеты в российских рублях и иностранной валюте по сделкам участников торгов на всех рынках Московской Биржи и Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – «АО СПВБ»), а также на внебиржевом рынке;
- прозрачность внебиржевых сделок, заключенных на условиях генеральных соглашений, путем ведения реестра данных сделок;
- присвоение международных кодов ISIN и CFI ценным бумагам и другим финансовым инструментам российских эмитентов, а также финансовым инструментам, выпущенным и зарегистрированным на территории России;
- присвоение международных кодов pre-LEI (Legal Entity Identifier) юридическим лицам и актуализацию их данных в глобальной системе идентификации юридических лиц;
- содействие при реализации прав по ценным бумагам (корпоративные действия, реализация прав на ценные бумаги по поручениям, участие в собраниях акционеров);
- исполнение операций на внебиржевом рынке (операции в реестрах владельцев ценных бумаг, проведение расчетов по ценным бумагам);
- клиринговые услуги (осуществление расчетов на условиях «поставка против платежа»);
- обслуживание размещений ценных бумаг;
- предоставление информационных сервисов по ценным бумагам, обслуживаемым в НРД, а также по связанным с ними организациям — эмитентам, реестродержателям, уполномоченным депозитариям; по календарям корпоративных действий и событий эмитентов, информационным сообщениям;
- управление обеспечением для операций прямого РЕПО Банка России и Федерального казначейства с корзиной ценных бумаг.

НРД также выполняет функции:

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

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

1.4 Участие в банковских группах и холдингах

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

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

1.5 Рейтинги

НРД не имеет кредитных рейтингов, присвоенных независимыми рейтинговыми агентствами.

По итогам исследования, проведенного в ноябре-декабре 2015 года агентством Thomas Murray, специализирующимся на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям, а также риск-менеджменте и исследованиях в глобальной индустрии учета и хранения ценных бумаг, рейтинг центрального депозитария НРД был подтвержден на уровне AA-.

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

1.6 Основные финансовые показатели

Прибыль НРД за 2016 год составила 2 925 499 тыс. руб., снизившись по сравнению с прибылью 2015 года (4 611 746 тыс. руб.) на 36,6%.

Основным фактором снижения прибыли стало существенное уменьшение процентных доходов, как в абсолютном (на 789 876 тыс. руб.), так и в относительном выражении – с 36,2% от доходов в 2015 году до 28,6% от доходов в 2016 году. При этом доходы от размещения средств в кредитных организациях, банках-нерезидентах и Банке России снизились на 1 477 220 тыс. руб. (до 13,0% от доходов в 2016 году с 29,1% от доходов в 2015 году), а от вложений в облигации Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ) выросли на 687 344 тыс. руб. (2016 год: 15,6% от доходов, 2015 год: 7,2% от доходов).

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

Комиссионные доходы выросли на 88 806 тыс. руб. и составили наибольшую долю доходов (47,1%, за 2015 год – 44,1%).

Существенные изменения по статьям чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых доходов от переоценки иностранной валюты обусловлены особенностями отражения в учете и отчетности сделок «валютный своп» (см. п.3.20 Пояснительной информации). Совокупный финансовый результат от сделок «валютный своп» составил 312 421 тыс. руб. (за 2015 год - 1 012 818 тыс. руб.). Причины снижения доходов от сделок «валютный своп» аналогичны причинам снижения процентных доходов.

Наибольшую долю в структуре расходов (44,1%, за 2015 год – 52,5%) составили операционные расходы, расшифровка которых представлена в п.3.26 Пояснительной информации. Существенную часть расходов также составили расходы по налогам (14,9%, в 2015 году – 28,8%) и комиссионные расходы (8,9%, в 2015 году – 13,5%). Снижение относительной доли указанных статей расходов произошло вследствие появления в структуре расходов 2016 года чистых расходов от операций с иностранной валютой, составившей 29,2% и представляющей собой, в основном, часть совокупного финансового результата от сделок «валютный своп».

1.7 Результаты операционной деятельности (неаудировано)

1.7.1 Выполнение функций Центрального депозитария (неаудировано)

По итогам года объем ценных бумаг на хранении достиг 36,4 трлн рублей, увеличившись на 15% в сравнении с 2015 годом (31,7 трлн рублей). На треть возросло количество выпусков (ISIN) ценных бумаг, находящихся на обслуживании в НРД, — с 9,2 тыс. в 2015 году до 11,9 тыс. в 2016-м. Почти вдвое выросло количество выпусков иностранных ценных бумаг — до 5,1 тыс. (2,7 тыс. в 2015-м).

Объем остатков облигаций федерального займа (ОФЗ) на счетах иностранных номинальных держателей к концу года составил 1,5 трлн рублей, увеличившись по сравнению с 2015 годом на 50% (1 трлн рублей).

В 2016 году значительно увеличился объем выпусков корпоративных и региональных облигаций, принятых на обслуживание в НРД, достигнув 5 трлн рублей (+70% в сравнении с 2015 годом).

Размещение еврооблигаций Министерства финансов РФ (неаудировано)

Важнейшим событием 2016 года стало успешное размещение в мае и сентябре Министерством финансов РФ выпуска евробондов на сумму 3 млрд долларов США с использованием впервые в истории российского финансового рынка национальной инфраструктуры. НРД выполнял функции головного депозитария, фискального и платежного агента. Таким образом, компания подтвердила, что уровень технологий и сервисов НРД достаточен для удовлетворения высоких требований эмитентов и инвесторов. Основную часть еврооблигаций РФ, как и планировал эмитент, приобрели иностранные инвесторы. Впоследствии Министерством финансов положительно оценено опыт использования отечественной инфраструктуры, заявив, что и в будущем планирует использовать подобную схему.

Коммерческие облигации (неаудировано)

В августе НРД приступил к обслуживанию нового инструмента на российском рынке — коммерческих облигаций. В 2016 году зарегистрировано 6 выпусков коммерческих облигаций объемом более 3,4 млрд рублей, а также 2 программы выпусков облигаций на сумму свыше 100 млрд руб.

Относительно низкие издержки размещения нового инструмента обусловлены меньшим числом посредников, отсутствием необходимости проводить процедуру листинга и взаимодействовать одновременно с несколькими контрагентами. Отсутствует необходимость в регистрации Проспекта ценных бумаг, что позволяет организовать размещение коммерческих облигаций в более сжатые сроки. Коммерческие облигации являются альтернативой таким источникам финансирования, как нерыночные выпуски облигаций, векселя и депозитные сертификаты.

Создание централизованной платформы учета ПИФ (неаудировано)

НРД разрабатывает проект по созданию централизованной системы учета инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. Проект направлен на формирование условий и инфраструктуры для построения открытой архитектуры продаж на первичном рынке инвестиционных паев. Он предполагает унификацию форматов и стандартов обмена данными, повышение прозрачности и стандартизацию раскрытия информации. Его реализация проходит в три этапа: запуск брокерской схемы, централизация и создание схемы удаленных продаж.

В декабре НРД приступил к тестированию новой автоматизированной схемы взаимодействия брокеров и управляющих компаний в рамках проекта. Универсальный веб-кабинет (НРДирект) для всех участников позволит брокерам и номинальным держателям через единую «точку входа» приобретать, погашать или обменивать паи всех управляющих компаний, присоединившихся к системе электронного документооборота (СЭД) НРД, используя двухуровневую схему номинального держания.

1.7.2 Работа с эмитентами (неаудировано)

В 2016 году НРД обеспечил IPO трех выпусков акций эмитентов при их публичном размещении на Московской бирже, а также принял на обслуживание 11 сертификатов облигаций федерального займа, номинированных в рублях и иностранной валюте. Общий объем составил 1 трлн рублей и 3 млрд долларов США.

Состоялось размещение 362 выпусков корпоративных и региональных облигаций, 6 из которых номинированы в иностранной валюте. Общий объем размещенных облигаций по номиналу 4,61 трлн рублей, из них в иностранной валюте – 102,5 млрд рублей¹ (1,6 млрд долларов США). Впервые свои займы разместили 55 эмитентов.

В 2016 году было проведено 114 общих собраний владельцев облигаций по выпускам облигаций 45 эмитентов.

1.7.3 Налоговое агентирование (неаудировано)

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

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. НРД как депозитарий выполняет обязанности налогового агента при выплате доходов по ценным бумагам иностранным организациям, иностранным номинальным

¹ По курсу на дату размещения.

держателям, а также при выплате дивидендов российским организациям по акциям, хранящимся на счетах депо владельцев.

1.7.4 Налоговое администрирование (неаудировано)

В рамках функционала налогового агентирования при выплате дохода по ценным бумагам иностранных эмитентов НРД с 2014 года осуществляет предоставление налоговых льгот при выплате дохода по ценным бумагам в соответствии с международными соглашениями и договорами об избежании двойного налогообложения. При выплате дохода по депозитарным распискам НРД выступает посредником в последовательности номинальных держателей депозитарных расписок и предоставляет налоговому агенту информацию, необходимую для получения бенефициаром дохода налоговых льгот в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. При предоставлении налоговых льгот по ценным бумагам эмитентов США, которые подпадают под 3 и 4 главы Налогового кодекса США, НРД выступает в качестве квалифицированного посредника, участвующего в применении FATCA, что предоставляет депонентам возможность хранить американские ценные бумаги и получать налоговые льготы при выплате дохода с меньшими затратами, чем при хранении таких бумаг на выделенных счетах непосредственно в международных расчетно-клиринговых организациях.

Предоставление НРД услуг по налоговому агентированию по иностранным ценным бумагам позволило депонентам НРД получить налоговые льготы, которые составили от 13 до 100 процентов от размера налога в зависимости от ценной бумаги и страны налоговой юрисдикции выпуска ценных бумаг.

1.7.5 Центр корпоративных действий и корпоративной информации (неаудировано)

2016 год стал поворотным в реформе корпоративных действий, которая проводится НРД при поддержке Банка России и участников рынка ценных бумаг. 1 июля вступили в силу положения Федерального закона № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», которые внесли поправки в федеральные законы «Об акционерных обществах» от 28.11.2011 № 335-ФЗ и «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ. Новые нормы не только изменили порядок и формат взаимодействия участников рынка ценных бумаг при совершении корпоративных действий, но и предоставили больше возможностей эмитентам и владельцам ценных бумаг.

Основные изменения:

1. Изменен порядок информирования владельцев ценных бумаг, чьи ценные бумаги учитываются в депозитарии.
2. Информация о корпоративных действиях, в реестре которых НРД открыт счет центрального депозитария, предоставляется эмитентом напрямую и имеет преимущественную силу.
3. Введен новый порядок реализации прав при проведении корпоративных действий, связанных с движением ценных бумаг и денежных средств.
4. Появились новые способы участия в общих собраниях владельцев ценных бумаг, а также стало возможным направлять требования о созыве собрания акционеров и внесении вопросов в повестку дня и выдвигать кандидатов в органы управления эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги.

Изменения, произошедшие в области корпоративных действий, способствуют развитию инфраструктуры российского финансового рынка и призваны увеличить его прозрачность и инвестиционную привлекательность.

1.7.5.1 Информирование участников рынка (неаудировано)

Изменение в информировании владельцев ценных бумаг, чьи права на ценные бумаги учитываются в депозитарии, связано с переходом на информирование в электронном виде вместо бумажного

документооборота – через зарегистрированного в реестре номинального держателя. Это позволило эмитентам снизить расходы, связанные с рассылкой информации о корпоративном действии, а владельцы получили возможность получать всю необходимую информацию от своего депозитария в оперативном режиме, не обращаясь к эмитенту.

19 июля 2016 года вступило в силу Положение Банка России от 1 июня 2016 года № 546-П «О перечне информации, связанной с осуществлением прав по ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральным депозитарием доступа к такой информации». Данное положение было принято во исполнение ст. 30.3 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Таким образом, в России на базе НРД был создан Центр корпоративной информации (ЦКИ).

С появлением ЦКИ стало возможным в оперативном режиме (на следующий день после дня раскрытия информации о существенном факте) получать сведения о предстоящем корпоративном действии. Кроме того, статус информации ЦКИ имеет преимущественную силу и позволяет участникам рынка снизить трудозатраты на ее верификацию.

С момента вступления в силу Положения 546-П и до конца 2016 года НРД была получена от эмитентов (или уполномоченных ими лиц) и передана депонентам информация по 2 988 корпоративным действиям.

1.7.5.2 Проведение корпоративных действий, связанных с движением ценных бумаг и денежных средств (неаудировано)

С вступлением в силу положений федеральных законов «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ и «Об акционерных обществах» от 28.11.2011 № 335-ФЗ был изменен порядок участия владельцев ценных бумаг в таких корпоративных действиях, как:

- преимущественное право приобретения ценных бумаг (ст. 40 ФЗ «Об акционерных обществах»);
- приобретение ценных бумаг обществом (ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах»);
- выкуп акций обществом по требованию акционеров (ст. 75 ФЗ «Об акционерных обществах»);
- добровольное предложение о приобретении акций (ст. 84.1 ФЗ «Об акционерных обществах»);
- обязательное предложение о приобретении акций (ст. 84.2 ФЗ «Об акционерных обществах»);
- обязательный выкуп акций по требованию владельца более 95% акций (ст. 84.8 ФЗ «Об акционерных обществах»).

Главное изменение заключается в том, что учетные организации (регистраторы и депозитарии) вовлечены в процедуру корпоративных действий, а владелец ценных бумаг реализует свои права через депозитарий. Таким образом, для владельца ценных бумаг работает принцип «одного окна» – его депозитарий осуществляет полный комплекс услуг.

Вместе с тем, эмитент либо лицо, осуществляющие выкуп ценных бумаг, взаимодействует только с регистратором, так как все требования от акционеров поступают регистратору общества, в частности заявления акционеров, права которых учитываются в депозитариях, поступают регистратору через зарегистрированного в реестре номинального держателя. Для защиты эмитента либо лица, осуществляющего выкуп ценных бумаг, в законодательстве появилась норма о возможности блокирования операций по ценным бумагам, предъявленным к выкупу.

Кроме того, за номинальным держателем, зарегистрированным в реестре, закреплена обязанность осуществлять контроль достаточности денежных средств, поступивших ему в оплату выкупаемых ценных бумаг. Только при их достаточности регистратору передается распоряжение на списание ценных бумаг с

лицевого счета в реестре с последующим списанием ценных бумаг со счетов депонентов и перечислением им денежных средств.

С 1 июля 2016 года НРД сопровожден 101 выкуп ценных бумаг, 71 из которых был осуществлен обществами и 25 лицами, сделавшими обязательное (добровольное) предложение. В рамках этих корпоративных действий были выкуплены ценные бумаги на общую сумму более 4,6 млрд рублей.

1.7.5.3 Новые способы участия в общих собраниях владельцев ценных бумаг (неаудировано)

Дальнейшее развитие получил начатый в 2014 году процесс участия владельца ценных бумаг в общем собрании. Основные изменения коснулись процесса сбора списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании. Если ранее он проходил отдельно от процедуры направления электронных инструкций с голосованием через номинальных держателей, то с 1 июля 2016 года эти два процесса были объединены в один, который был реализован на основе международных стандартов ISO 20022 и 15022. Благодаря этому обработку сообщений возможно проводить в автоматическом режиме. Такая технология была разработана НРД не только для акций, но и для общих собраний владельцев облигаций, а также для владельцев паев и ИСУ.

В результате за полгода с момента запуска по новой технологии сбора списка лиц, имеющих право на участие в собрании владельцев ценных бумаг и голосовании по вопросам повестки дня, было инициировано 1 485 собраний, получено 30 837 инструкций, из них 1 638 содержали волеизъявление с голосованием.

НРД также разработал программный комплекс «Модуль подсчета голосов», позволяющий автоматизировать процесс оказания услуги счетной комиссии на общих собраниях владельцев облигаций с централизованным хранением в центральной депозитарии и существенно снизить риски, связанные с возможными ошибками при обработке и подсчете голосов.

Кроме того, с вступлением 1 июля новых положений Федеральных законов стало возможным через депозитарий:

- направлять требование о созыве собрания, внесении вопросов в повестку дня и выдвижении кандидатов в органы управления;
- осуществлять право голоса по вопросам повестки дня.

Данная технология, так же как и технология голосования, была реализована НРД на основе формата ISO 20022.

1.7.5.4 Сервис электронного голосования (неаудировано)

Еще одним революционным изменением, внесенным Федеральным законом №210-ФЗ, стала возможность участия в общем собрании владельцев ценных бумаг путем заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в сети Интернет - электронное голосование e-voting, которое доступно для всех владельцев ценных бумаг вне зависимости от места учета их ценных бумаг.

Понимая важность современного и эффективного сервиса электронного голосования на российском фондовом рынке, а также основываясь на существующем международном опыте, НРД приступил к разработке платформы e-voting, запуск которой будет осуществлен в 2017 году в сезон годовых общих собраний акционеров в России. Платформа e-voting позволит акционерам самостоятельно

зарегистрироваться и проголосовать в режиме онлайн на собраниях в период очного голосования, или заполнить и направить электронный бюллетень для голосования в период заочного голосования.

Система e-voting будет осуществлять авторизацию владельцев ценных бумаг с помощью Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), применяемой на Портале государственных услуг. Таким образом, лицам, которые уже получили доступ к этому portalу, дополнительной регистрации не потребуется, а процедура идентификации будет прозрачной и доступной широкому кругу владельцев ценных бумаг.

Документооборот между участниками будет осуществляться на основе формата ISO 20022, внедренного НРД для обеспечения электронного каскадного голосования, что позволит обеспечить легкую интеграцию системы с имеющимся программным обеспечением, используемым счетными комиссиями.

1.7.5.5 Роль НРД в реформе корпоративных действиях (неаудировано)

НРД выступает ключевым звеном в реализации реформы корпоративных действий на всех ее этапах. Помимо консультаций при подготовке проекта федерального закона, НРД осуществил разработку и внедрение основанной на международных стандартах и принципах технологии сквозной обработки информации с применением международных форматов электронного взаимодействия ISO 20022 и ISO15022.

Также была организована информационная и консультационная поддержка участников рынка ценных бумаг. Создан специализированный сайт corpactions.ru, посвященный реформе корпоративных действий, где все желающие могли ознакомиться со схемами бизнес-процессов, примерами сообщений и задать уточняющие вопросы.

На базе НРД были созданы несколько рабочих групп с участием экспертов различных категорий участников фондового рынка, позволяющих оперативно обсуждать возникающие при разработке и внедрении технологии проблемы. Регулярно проводились обучающие семинары и тестирования полноценного бизнес-процесса. Всего в течение 2016 года было проведено 8 полномасштабных тестирований, в которых приняли участие 65 компаний.

Кроме того, НРД разработал веб-кабинет корпоративных действий (НРДирект) для участников, которые решили не автоматизировать вообще или частично автоматизировать свое программное обеспечение. НРДирект позволяет с помощью графического интерфейса участвовать в корпоративных действиях как эмитентам, регистраторам, так и депонентам НРД. На конец года НРДирект использовали 230 участников рынка.

1.7.6 Информационные сервисы (неаудировано)

Развитие информационных сервисов, повышение их доступности и удобства для конечных потребителей – одно из стратегических направлений работы для НРД. В 2016 году среднемесячное количество пользователей коммерческих информационных продуктов НРД выросло в 2,9 раза, достигнув по итогам года 362. Увеличилось и количество обращений к базовой информации о ценных бумагах и эмитентах на сайте НРД — с 385,1 тыс. в 2015 году до 878,4 тыс. в 2016-м (+228%).

Одним из ключевых событий 2016 года стало формирование Ценового центра НРД, оказывающего услуги по расчету справедливой стоимости финансовых инструментов. Были утверждены состав экспертного совета и методика расчета справедливой стоимости. НРД официально направил в Банк России заявку на аккредитацию Ценового центра. В течение года число пользователей увеличилось более чем в 2 раза, достигнув 53. Благодаря расширению каналов дистрибуции данных Ценового центра НРД с помощью

Thomson Reuters, «Интерфакса» и Cbonds, география клиентов центра пополнилась такими юрисдикциями, как Великобритания, Гонконг, Индия, Люксембург, США и Сингапур.

В 2017 году НРД продолжит работу по совершенствованию методики оценки и доработке системы оценки финансовых инструментов на базе предложений и замечаний экспертов Банка России. Кроме того, планируется ввод в эксплуатацию методики оценки ипотечных облигаций, подготовленной НРД совместно с АИЖК, формирование методик по коммерческим бумагам, производным финансовым инструментам и другим классам активов, интеграция продуктов Ценового центра в единую витрину данных Московской Биржи, разработка и внедрение методики определения стоимости неликвидных и низколиквидных коммерческих облигаций.

НРД успешно завершил первый этап работы по запуску ресурса nsddata.ru: на сайте организована трансляция новостей Центра корпоративной информации и запущен раздел «Ценные бумаги» с бесплатным доступом к базовым сведениям о ценных бумагах, обслуживаемых в НРД, установлена технология API (application programming interface), на основе которой реализуется сервис по предоставлению данных. В 2017 году этот портал станет единой точкой доступа ко всем информационным сервисам НРД и предоставит пользователям современные возможности кастомизации и импорта данных, а также упрощенные процедуры выбора продукта и подписки.

В 2016 году на сайте НРД началось размещение информации о концессионных соглашениях и деятельности эмитентов-концессионеров. В соответствии с правилами листинга и требованиями Московской Биржи ежеквартальное раскрытие этих сведений на сайте НРД является одним из условий для включения концессионных облигаций в первый уровень списка ценных бумаг, допущенных к торгам на бирже. Помимо обязательной информации, открытой для всех, в информационном сервисе ДИСК НРД публикуются дополнительные сведения.

Количество пользователей эталонной базы данных по ценным бумагам и эмитентам России RU DATA увеличилось за год с 5 до 22. Сервис получил положительные отзывы пользователей благодаря удобным возможностям по интеграции и объединению всего объема доступной информации о российских эмитентах и их финансовых инструментах. В рамках развития сервиса RU DATA в 2017 году планируется дальнейшее расширение сотрудничества НРД и международной информационной группы «Интерфакс» за счет интеграции с данными Ценового центра, создания линейки дополнительных сервисов на основе данных Ценового центра, включающих в том числе расчет индекса вмененной ликвидности и вероятности наступления дефолта, формирования единого окна раскрытия корпоративной информации.

Также в 2016 году НРД подписал договор с одним из ведущих поставщиков информации для профессиональных участников финансовых рынков Bloomberg. Сотрудничество предполагает передачу данных из НРД в Bloomberg по выделенному каналу для каждого отдельного пользователя, что позволит клиентам, подключенным одновременно к сервисам НРД и Bloomberg, использовать Bloomberg's Portfolio & Risk Analytics solution без осуществления дополнительной интеграции.

1.7.7 Система управления обеспечением (неаудировано)

Система управления обеспечением (СУО) НРД предоставляет участникам рынка возможность снижения операционной нагрузки и эффективного управления рисками за счет консолидации посттрейдинговых функций на платформе центрального депозитария. Управление обеспечением позволяет свести к минимуму потенциальные убытки участников денежного рынка в случае невыполнения контрагентом условий сделки.

На сегодняшний день система управления обеспечением активно применяется в операциях РЕПО с корзиной ценных бумаг таких крупнейших кредиторов денежного рынка, как Банк России и Федеральное казначейство. Всего к системе подключено более 200 кредитных организаций, выступающих в качестве заемщиков денежных средств, среди которых все системообразующие игроки на банковском рынке.

РЕПО Федерального казначейства с корзиной ОФЗ показало стабильный рост на протяжении всего отчетного периода как за счет увеличения объема предложения средств, так и сроков их размещения. РЕПО с Федеральным казначейством превысило показатели по объемам РЕПО с Банком России в 3,8 раза и составило 37,4 трлн руб. В конце года участники рынка успешно протестировали решение, позволяющее передавать в обеспечение Федеральному казначейству ОФЗ с готовящимися купонными выплатами. Запуск нового решения состоится весной 2017 года.

Вследствие изменения денежно-кредитной политики объем сделок РЕПО Банка России с СУО в прошедшем году снизился до 9,9 трлн рублей. Также с 1 января 2017 года Банк России ввел в действие новую форму универсального генерального соглашения, в рамках которого возможно заключение операций биржевого РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг в рублях и долларах США.

В феврале 2016 года запущен новый продукт Группы «Московская Биржа» по созданию однородного универсального обеспечения – клирингового сертификата участия (КСУ). Это предъявительская документарная неэмиссионная бумага с обязательным централизованным хранением, относящаяся к определенному пулу. Участники сохраняют право собственности на активы, вносимые в пул, а Банк "Национальный Клиринговый Центр" выпускает для участников КСУ в обмен на внесенные активы с учетом их рыночной стоимости. Роль НРД в новом продукте заключается в реализации учета и хранения глобальных сертификатов КСУ и базовых активов для учета ценных бумаг, переданных в имущественный пул, а также в использовании сервисов по управлению обеспечением. Система управления обеспечением осуществляет первоначальный подбор активов в имущественный пул для выпуска КСУ и исполнение компенсационных взносов. Пользователи могут делать замену активов в пуле в случае необходимости, при этом продукт предполагает автоматическую обработку большинства корпоративных действий.

В условиях ограничения денежного предложения Банком России все большую роль играет перераспределение ликвидности на междилерском рынке. В 2016 году посттрейдинговая инфраструктура СУО впервые были использована в управлении обеспечением и расчетах сделок РЕПО между участниками денежного рынка этого сегмента. Сервисы СУО НРД интегрируются с ведущими торговыми площадками, что обеспечивает высокую степень автоматизации сопровождения сделок при возможности задать достаточно гибкие условия расчетов. В конце 2016 года ряд участников рынка протестировал функционал СУО для междилерского рынка, промышленная версия которого будет предложена рынку в марте 2017 года.

Департаменты финансов крупных городов, различные государственные фонды и негосударственные пенсионные фонды, обладающие значительными объемами временно свободных денежных средств, которые сейчас размещаются в депозиты, рассматривают для себя инструмент РЕПО на базе инфраструктуры Группы «Московская Биржа». На фоне увеличивающейся популярности операций РЕПО как инструмента, снижающего кредитные риски, в отчетном году НРД увеличил степень гибкости своей архитектуры СУО, что позволяет использовать ее в операциях крупных кредиторов.

1.7.8 Расчеты и клиринг (неаудировано)

По сравнению с 2015 годом в 2016 году количество клиринговых поручений выросло на 200 тыс. (+22%). Объем операций увеличился на 2 трлн рублей или на 80% от объема операций в 2015 году. В 2016 году участники клиринга подавали инструкции с такими валютами как USD, RUB, GBP, EUR и CHF.

В октябре 2016 года реализован сервис расчетов по принципу «поставка против платежа» (DVP) с подбором ценных бумаг. Новый сервис предназначен для повышения эффективности внебиржевых расчетов и дает возможность обеспечить своевременную поставку активов по итогам расчетов на фондовом рынке Московской биржи на счета депо, предназначенные для внебиржевых расчетов.

Продолжилась реализация проекта по внедрению сервисов приоритизации инструкций и связанных операций в НРД. Сервис приоритизации инструкций позволит клиентам управлять порядком исполнения своих инструкций на поставку бумаг на условиях свободной поставки (FOP) и DVP посредством установки кода приоритета с возможностью его последующего изменения. Сервис связанных операций позволит клиентам распределять активы с помощью создания пула связанных инструкций на поставку и получение бумаг на условиях FOP и DVP.

Такой сервис позволит повысить эффективность расчетов, даст возможность резервировать денежные средства или ценные бумаги под конкретные сделки, даст возможность рассчитывать инструкции с использованием управляемого back-to-back, при котором за счет неттинга обязательств сторон в рамках общего пула поданных поручений могут рассчитаться инструкции, которые невозможно было бы рассчитать по отдельности из-за отсутствия активов для исполнения. Запуск проекта запланирован на 2017 год.

Количество клиринговых сделок (DVP), млн шт.			
2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
0,08	0,11	0,09	0,11

Объем клиринговых сделок (DVP), трлн руб.			
2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
1,7	2,2	2,5	4,5

1.7.9 Электронный мэтчинг (неаудировано)

В 2016 году НРД реализовал заключительный этап проекта «Электронный мэтчинг». В результате клиенты НРД смогли отказаться от предварительной сверки инструкций по телефону, упростить внутренние процессы обработки инструкций и в целом снизить вероятность возникновения операционных рисков.

С начала года клиенты стали активно использовать механизм "Hold&Release" по изменению статуса поручений и совершили более 42,5 тысяч операций, или около 8% от общего количества операций с ценными бумагами (как на условиях свободной поставки (FOP), так и по принципу «поставка против платежа» (DVP).

При расчетах по счетам, открытым в НРД, набирают популярность дополнительные (короткие) идентификаторы (ДИ). Так по состоянию на конец года клиенты направили порядка 6,4 тысячи поручений с указанием дополнительного идентификатора. В качестве продукта, сопровождающего использование таких идентификаторов, НРД предоставил участникам возможность использования двуязычной базы данных коротких идентификаторов разделов счетов депо. Использование такой базы позволило упростить процесс заполнения инструкций.

Реализация механизма "Hold&Release", а также стандартизация процессов квитовки позволили более чем вдвое (с 37% до 79%) увеличить уровень соответствия НРД международным требованиям и рекомендациям Европейской ассоциации центральных депозитариев (ECSDA) по гармонизации и стандартизации проведения расчетов и предварительной квитовки инструкций. В рамках проекта были унифицированы правила квитовки, сроки исполнения операций на условиях свободной поставки и по принципу «поставка против платежа», что создало основу для наблюдения за своевременностью исполнения внебиржевых расчетов в НРД.

1.7.10 Репозиторий (неаудировано)

28 декабря репозиторий НРД получил лицензию Банка России на осуществление репозитарной деятельности. Таким образом, НРД стал первым репозитарием в России, получившим соответствующую

лицензию в дополнение к уже имеющемуся статусу единственного системно значимого репозитория на российском рынке.

По итогам 2016 года значительно увеличилось количество, отчитываемых в репозитарий сделок с производными финансовыми инструментами и сделок репо. Всего участники рынка предоставили в репозитарий сведения о 2,4 млн сделок (против 454 тыс. в 2015 году).

Как и в прошлом году, наибольшее количество предоставленных отчетов было связано с внебиржевыми сделками репо, валютным форвардом и валютным свопом: 1,9 млн, 340,3 тыс. и 148, 7 тыс. сделок соответственно. Такой рост обусловлен введением с октября 2016 года обязательной отчетности по всем внебиржевым сделкам репо и сделкам с производными финансовыми инструментами, в том числе заключаемым вне рамок генеральных соглашений.

Объем зарегистрированных сделок составил 403,7 трлн. рублей.

Репозитарий 2.0 (неаудировано)

Ключевой задачей в 2016 году стала реализация проекта «Репозитарий 2.0», который включал в себя комплекс задач по модернизации технологии и сервисов, связанных с предоставлением отчетности о сделках. Кроме того, проект позволил более гибко адаптировать технологии и документацию самого репозитария к изменениям в законодательстве.

Упрощение взаимодействия с клиентами было реализовано за счет пересмотра изначально созданной модели договорных отношений с клиентом. Новая модель позволила сократить документооборот и повысить эффективность процессов. В связи с изменением законодательства и запуском отчетности по сделкам, заключенным вне рамок генеральных соглашений, а также ростом нагрузки на участников рынка, были разработаны и предложены специальные форматы, предназначенные для отчетности большого количества сделок с помощью одной отчетной формы (формат «bulk»). Это позволило клиентам снизить расходы на отчетность и оптимизировать собственные бизнес-процессы.

В апреле клиентам был предоставлен бесплатный доступ к программному обеспечению (ПО), разработанному специально для подачи отчетности по внебиржевым сделкам – веб-кабинет репозитария. Был осуществлен плавный перевод клиентов на обслуживание через единое ПО. Поддержка ПО «ЛУЧ», использовавшееся ранее как основной канал взаимодействия, была прекращена в 4 квартале 2016 года.

Изменен подход к тарификации с помощью «кастодиальной модели», при которой плательщиком за услуги стал отправитель сообщения – информирующее лицо. Это позволило снизить количество выставяемых счетов и оптимизировать их структуру. Полностью переработана линейка фиксированных тарифных планов, структурированная на основе количества операций клиента, введены новые тарифы для отчетности больших объемов однотипных сделок.

Для повышения качества предоставляемых данных запущен сервис форматно-логического контроля, информирующий клиентов об отклонениях параметров сделок. Дополнительно разработана процедура автоматического закрытия договоров, снижающая нагрузку на клиента. Клиенты получили возможность запрашивать нетипизированную информацию из реестра договоров. Кроме того, в июле 2016 года НРД предоставил всем пользователям веб-кабинета возможность бесплатно генерировать уникальный код сделки - UTI (Unique Transaction Identifier), который в соответствии с требованиями законодательства стал обязательным элементом отчетности.

Повышенное внимание было уделено поддержке клиентов, как в рамках текущей деятельности, так и в части адаптации к изменениям в рамках проекта. За 2016 год сотрудники НРД обработали свыше 4 500 обращений участников рынка, из которых около 3 000 пришлись на консультации, связанные с переходом на новое программное обеспечение, вопросами по его тестированию и функционалу.

1.7.11 Платежная система и расчетная деятельность (неаудировано)

НРД сохраняет тенденцию развития новых сервисов и поддержания высокого качества услуг, оказываемых платежной системой. Расчетные сервисы работают как самостоятельная сфера обслуживания, так и интегрируются в депозитарную и клиринговую деятельность НРД, образуя комплексные услуги.

В течение 2016 года велась работа по дальнейшему совершенствованию деятельности платежной системы согласно рекомендациям Банка России, которые были даны по итогам проведенной оценки соответствия платежной системы международным «Принципам для инфраструктур финансового рынка», разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (CPMI-IOSCO). Продолжалась работа по совершенствованию документов, регулирующих деятельность платежной системы, включая такие важные аспекты, как система управления рисками и поддержание необходимого уровня непрерывности деятельности платежной системы.

Были проведены работы по обеспечению восстановления функционирования ИТ-систем и возобновлению оказания критически важных услуг в платежной системе, в том числе осуществления перевода денежных средств минимум в течение двух часов после сбоя; в Правила Платежной системы НРД и в План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности были внесены процедуры сверки и возможности завершения расчетов до окончания операционного дня.

В ноябре 2016 года наименование платежной системы, оператором которой является НРД, было изменено на «Платежная система НРД».

В развитие документарного обеспечения расчетных сервисов была принята новая редакция Правил Платежной системы, содержащая определение условного перевода денежных средств и порядок осуществления условных переводов.

В части расширения спектра услуг платежной инфраструктуры в 2016 году были введены в действие сервисы, которые позволили расширить спектр расчетных услуг, предоставляемых клиентам компании. В первую очередь, такие как:

- сервис для проведения кросс-валютных расчетов клиентов — сервис условного перевода денежных средств по принципу «платеж против платежа» (payment versus payment, модель PVP-1), обеспечивающий надежность завершения расчетов по внебиржевым операциям;
- сервис по периодическому переводу денежных средств, предусматривающий возможность подачи клиентом распоряжения на периодический перевод денежных средств – постоянное поручение.

Объем операций в российских рублях и иностранной валюте, проведенных по банковским счетам клиентов НРД в 2016 году, остается на уровне предшествующего года. При снижении объемов операций в рублях наблюдается тенденция к значительному увеличению в 2016 году объема и количества переводов в иностранной валюте, которые выросли на 16% и 74% соответственно по сравнению с 2015 годом.

В связи со значительным расширением клиентами своих портфелей на хранении в НРД в 2016 существенно увеличился объем операций по выплатам в российских рублях и иностранной валюте, который вырос на 58% по сравнению с 2015 годом и в абсолютном выражении составил порядка 5 трлн рублей. Также значительно увеличилось количество конверсионных операций, проводимых клиентами через банковские счета, открытые в НРД (+46 % в сравнении с 2015 годом).

1.7.12 Сопутствующие услуги (неаудировано)

Помимо пяти основных направлений НРД активно развивает и сопутствующие услуги, среди которых можно выделить предоставление услуг сертифицированного сервис-бюро SWIFT на российском рынке, доступа к электронному документообороту НРД и электронный документооборот с регистраторами.

1.7.12.1 Сертифицированное сервис-бюро SWIFT (неаудировано)

НРД является сертифицированным сервис-бюро SWIFT на российском рынке, предоставляет полный доступ к большинству сервисов SWIFT и отвечает за организацию взаимодействия с глобальной сетью. Сервис-бюро позволяет клиентам избежать расходов на поддержание прямого подключения к системе — покупку специализированного оборудования SWIFT, реорганизацию собственной инфраструктуры и персонала, периодическое обновление программного обеспечения SWIFT, соответствие требованиям безопасности и бесперебойности функционирования. Большинство расходов, связанных с соблюдением этих требований, берет на себя сервис-бюро НРД. При этом организация, работающая через терминал НРД, становится полноправным членом SWIFT и получает круглосуточный доступ к системе.

В 2016 году НРД стал первым сервис-бюро в Восточной Европе, получившим статус Premier от SWIFT. Уровень Premier отличается от Standard полным дублированием технической инфраструктуры SWIFT и применением контрольных процедур, эквивалентных уровню SWIFT для обеспечения безопасной работы клиентов сервис-бюро. Соответствие требованиям Premier позволяет гарантировать клиентам максимальный уровень безопасности и надежности при использовании терминала НРД для работы в системе SWIFT. К сервис-бюро НРД подключено 55 участников рынка.

НРД является крупным пользователем системы SWIFT. В 2016 году общий объем трафика в системе SWIFT составил 3,5 млн сообщений, в то время как в 2015 году этот показатель был 2,7 млн сообщений.

1.7.12.2 Электронный документооборот НРД (неаудировано)

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 НРД и другими категориями лиц — участниками ЭДО НРД. Электронный документооборот НРД включает в себя такие каналы, как SWIFT, а также каналы системы электронного документооборота (электронная почта, веб-каналы, система Банк-Клиент, система Интернет Банк-Клиент, система Интранет Банк-Клиент).

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

1.7.12.3 Взаимодействие с регистраторами (неаудировано)

Заметным этапом повышения качества информационного взаимодействия НРД с регистраторами является переход на использование электронных сообщений на основе международного формата ISO20022 при проведении корпоративных действий. Информирование о предстоящих собраниях акционеров и последующее участие в них, участие в выкупах ценных бумаг или приобретение размещаемых ценных бумаг осуществляется с 1 июля 2016 с применением таких сообщений.

Система электронного документооборота НРД позволяет регистраторам использовать разработанные НРД форматы на основе ISO20022 не только при взаимодействии с НРД, но и другими депозитариями, зарегистрированными в реестрах акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года НРД является зарегистрированным номинальным держателем центральным депозитарием в 1517 реестрах ценных бумаг, а также номинальным держателем в 2750

реестрах ценных бумаг и осуществляет взаимодействие с 53 держателями реестров акций, паев, ипотечных сертификатов участия, российских депозитарных расписок и именных бездокументарных облигаций.

1.8 Информация о дивидендах

31.05.2016 года состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД по итогам деятельности за 2015 год, на котором были приняты следующие решения:

- чистую прибыль НРД в размере 4 611 746 тыс. рублей, полученную по результатам 2015 финансового года, направить на выплату дивидендов акционерам;
- определить размер дивидендов по акциям НРД в сумме 3 906,02 рубля на одну обыкновенную именную акцию НРД до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, — 10.06.2016 года.

На дату составления настоящей отчетности органами управления НРД не принималось решений о выплатах дивидендов по итогам деятельности за 2016 год.

1.9 Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

Базовая прибыль за 2016 год составила 2 925 499 155 рублей 12 копеек (за 2015 год - 4 611 746 289 рублей 27 копеек).

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2016 года, составило 1 180 675 штук (2015 год - 1 180 675 штук).

Базовая прибыль на одну акцию за 2016 год составила 2 477 рублей 82 копейки (за 2015 год - 3 906 рублей 03 копейки).

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

1.10 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.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы НРД. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости 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 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 НРД основывается на следующих базовых принципах:

2.2.1 Непрерывность деятельности

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

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

2.2.2 Метод начисления

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

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

2.2.3 Постоянство и сопоставимость

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

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

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

2.2.4 Осторожность и нейтральность

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

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

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

2.2.5 Своевременность отражения операций

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

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

2.2.6 Раздельное отражение активов и пассивов

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

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

2.2.7 Преемственность баланса

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

2.2.8 Приоритет содержания над формой

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

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

2.2.9 Открытость, понятность и надежность

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

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

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

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

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

2.3 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 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 НРД при составлении годовой отчетности:

	31.12.2016 года	31.12.2015 года
Рубль / Доллар США	60,6569	72,8827
Рубль / Евро	63,8111	79,6972

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

1 категория - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется НРД на дату признания нематериального актива исходя из:

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

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

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

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

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

	2016 год	2015 год
Здания	50	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 учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России внесены следующие существенные изменения.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» приведены в соответствие с указанным Положением определения доходов и расходов, принципы их классификации и признания, символы отчета о финансовых результатах.

Указанные изменения повлекли за собой изменение формы отчета о финансовых результатах, а также реклассификацию отдельных видов доходов и расходов в другие статьи отчета о финансовых результатах. Так, часть операционных расходов была реклассифицирована в процентные и комиссионные расходы, часть операционных доходов - в комиссионные доходы.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», разработан соответствующий внутренний стандарт НРД, определяющий, в том числе:

- понятия основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов;
- порядок признания и прекращения признания указанных объектов учета;
- порядок амортизации и обесценения основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Существенным эффектом указанных изменений стало признание приобретенных НРД неисключительных лицензий на программное обеспечение нематериальными активами и их реклассификация в бухгалтерском балансе из статьи «Прочие активы» в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Влияние указанных изменений раскрыто в п. 3.7 Пояснительной информации.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 15.04.2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработан соответствующий внутренний стандарт НРД, определяющий, в том числе:

- понятие вознаграждений работникам, классификацию различных видов вознаграждений;
- порядок признания и прекращения признания обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам;
- порядок определения дисконтированной стоимости обязательств по прочим долгосрочным вознаграждениям работникам.

Существенных эффектов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность указанные изменения не оказали.

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.

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

НРД использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от создания резерва на возможные потери в случаях, когда дебитор имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных дебиторов. Аналогично, НРД оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, 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. 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.

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

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

2.6 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 НРД вел свою деятельность, и о которых стало известно в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, были отражены в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее – «корректирующие СПОД»). Общий эффект корректирующих СПОД снизил прибыль за отчетный период на 40 931 тыс. руб.

Наиболее существенными по размеру корректирующими СПОД были:

- увеличение расходов по отложенному налогу на прибыль на 44 755 тыс. руб.;
- начисление комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в размере 10 422 тыс. руб.

2.7 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 2016 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.

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

В Учетную политику НРД на 2017 год существенных изменений внесено не было.

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.	
	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Наличные денежные средства в кассе	2 690	4 757
Итого	2 690	4 757

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

	тыс. руб.	
	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Средства на корреспондентском счете в Банке России	2 691 974	18 071 735
Итого	2 691 974	18 071 735

В течение 2016 года НРД выполнял требования по депонированию обязательных резервов в Банке России, установленные Положением Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (в течение 2015 года - установленные Положением 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.	
	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Средства в банках-нерезидентах, расположенных в странах-членах ОЭСР	59 055 150	72 298 175
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	18 041 239	23 165 949
Прочие средства	40 122	48 307
Итого	77 136 511	95 512 431

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2017 года включены заблокированные на корреспондентском счете НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы доходов по иностранным ценным бумагам, принадлежащих банку-клиенту НРД, попавшему в санкционный список США/ЕС, в размере 4 560 722 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 2 359 223 тыс. руб.).

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

На 01.01.2017 года:

Инструмент	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JV7K7	10.95	27.12.2017	5 915 084
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRJU8	7.40	14.06.2017	3 201 163
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JTKZ1	6.20	31.01.2018	2 003 912
Итого				11 120 159

На 01.01.2016 года:

Инструмент	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQZ18	6.90	03.08.2016	6 183 112
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRJU8	7.40	14.06.2017	451
Итого				6 183 563

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 01.01.2017 года ОФЗ Минфина РФ на сумму 9 115 781 тыс. руб. (на 01.01.2016 года - на сумму 6 183 113 тыс. руб.) находились в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НРД в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования 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.	
	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Средства, размещенные в Банке НКЦ (АО) для операций купли-продажи иностранной валюты на Московской Бирже	22 627 433	8 688 378
Итого	22 627 433	8 688 378

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

В статье отражены вложения в акции следующих эмитентов:

Эмитент	01.01.2017 года			01.01.2016 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.
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ранее – Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»)	2,005	6 551	19 337	2,005	6 551	17 864
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	0,015	2 682	4 390	0,015	2 682	4 629
Итого	X	9 233	23 727	X	9 233	22 493

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

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

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

тыс. руб.

	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Основные средства	2 786 425	2 790 772
Нематериальные активы	1 583 269	85 935
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	269 631	20 492
Итого	4 639 325	2 897 199

Отраженные в статье основные средства оценены по первоначальной стоимости. НРД не использовал 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. По строке «Реклассификация» отражен произведенный в 2016 году перенос части прочих активов, ранее признававшихся расходами будущих периодов, в категорию нематериальных активов в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
На 01.01.2015	94 138	2 571 680	477 540	3 143 358	103 926	3 247 284
Приобретения	-	1 185	140 680	141 865	18 116	159 981
Выбытия	-	-	-1 678	-1 678	-	-1 678
На 01.01.2016	94 138	2 572 865	616 542	3 283 545	122 042	3 405 587
Приобретения	-	-	176 139	176 139	846 167	1 022 306
Реклассификация	-	-	-	-	834 927	834 927
Выбытия	-	-	-29 300	-29 300	-30 233	-59 533
На 01.01.2017	94 138	2 572 865	763 381	3 430 384	1 772 903	5 203 287

Ниже приведены сведения о накопленной амортизации.

тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
На 01.01.2015	-	97 361	286 733	384 094	23 485	407 579
Начисления	-	25 695	84 662	110 357	12 622	122 979
Списания	-	-	-1 678	-1 678	-	-1 678
На 01.01.2016	-	123 056	369 717	492 773	36 107	528 880
Начисления	-	54 154	126 331	180 485	153 527	334 012

Списания	-	-	-29 299	-29 299	-	-29 299
На 01.01.2017	-	177 210	466 749	643 959	189 634	833 593

3.8 Прочие активы (ст. 12 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Финансовые активы, в том числе:		
Начисленные требования по услугам, оказанным клиентам	365 249	320 519
Начисленные проценты по средствам, размещенным в кредитных организациях и банках-нерезидентах	70 000	97 101
Прочие финансовые активы	30 194	60
За вычетом созданных резервов	-79 281	-20 913
Итого финансовых активов	386 162	396 767
Нефинансовые активы, в том числе:		
Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	66 509	47 837
Расчеты по налогам и сборам	5 220	17 533
Расходы будущих периодов	3 517	879 082
Прочие требования	1 652	544
За вычетом созданных резервов	-3 289	-374
Итого нефинансовых активов	73 609	944 622
Итого прочих активов	459 771	1 341 389

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

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

тыс. руб.

	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Корреспондентские счета Банка России	179	106
Итого	179	106

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

тыс. руб.

	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Клиринговые банковские счета	58 562 307	42 935 136
Корреспондентские счета кредитных организаций	26 964 040	42 093 717
Торговые банковские счета	14 220 620	19 927 499
Торговые банковские счета нерезидентов	225 141	1 050 537
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	46 113	346 581
Полученные овердрафты по корреспондентским счетам	690	0
Итого	100 018 911	106 353 470

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

тыс. руб.

	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Банковские и транзитные валютные счета	2 878 399	2 113 908
Торговые и транзитные валютные счета	1 322 711	4 920 415
Клиринговые счета	80 125	21 059
Торговые счета нерезидентов	53 885	390 046
Банковские счета нерезидентов	32 237	209 169
Незавершенные переводы	0	4 861
Итого	4 367 357	7 659 458

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

3.12 Прочие обязательства (ст. 21 ф. 0409806)

тыс. руб.

Вид обязательства	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Финансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	2 952 276	6 138 415
Обязательства по расчетам с работниками	384 440	343 494
Обязательства по хозяйственным операциям	54 179	24 615
Прочие финансовые обязательства	44 717	31 487
Итого финансовые обязательства	3 435 612	6 538 011
Нефинансовые обязательства, в том числе:		
Авансы, полученные по оказанным клиентам услугам	245 318	228 969
Расчеты по налогам и сборам	79 069	69 719
Итого нефинансовые обязательства	324 387	298 688
Итого	3 759 999	6 836 699

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

На 01.01.2016 года остатки по расчетам с 5 крупнейшими эмитентами составили 4 098 956 тыс. рублей, или 66,8% 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. 4.5.1 настоящей пояснительной информации.

Сроки погашения прочих обязательств не превышают 12 месяцев от отчетной даты, за исключением сумм долгосрочных вознаграждений работникам, представленных в п.6 настоящей пояснительной информации.

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

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

В реестре владельцев именных ценных бумаг НРД были зарегистрированы:

Наименование акционера	01.01.2017 года		01.01.2016 года	
	Доля в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций, штук	Доля в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций, штук
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	99,997	1 180 638	99,997	1 180 639
Прочие	0,003	37	0,003	36
Итого	100,000	1 180 675	100,000	1 180 675

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

3.14 Резервный фонд (ст. 27 ф. 0409806)

	тыс. руб.	
	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Резервный фонд	177 101	177 101
Итого	177 101	177 101

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

3.15 Процентные доходы (ст. 1 ф. 0409807)

	тыс. руб.	
	2016 год	2015 год
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	1 326 493	639 149
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	956 367	1 733 261
Процентные доходы по депозитам в Банке России	91 309	792 340
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	61 191	60 486
Итого	2 435 360	3 225 236

3.16 Процентные расходы (ст. 2 ф. 0409807)

	тыс. руб.	
	2016 год	2015 год
Процентные расходы по средствам, размещенным на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	98 759	14 022
Процентные расходы по овердрафтам, полученным по корреспондентским счетам	10	-
Итого	98 769	14 022

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

	тыс. руб.	
	2016 год	2015 год
Чистые доходы от сделок СВОП с иностранной валютой	397 584	80 046

	2016 год	2015 год
Чистые доходы от операций с ОФЗ Минфина РФ	76 560	148 099
Итого	474 144	228 145

3.18 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (ст. 8 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Расходы от выбытия акций Закрытого акционерного общества «ДКК» при его добровольной ликвидации	0	-195 984
Итого	0	-195 984

До октября 2015 года НРД владел 99,998% уставного капитала Закрытого акционерного общества «ДКК» (далее - ЗАО «ДКК»). 16.12.2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров ЗАО «ДКК» было принято решение о добровольной ликвидации ЗАО «ДКК». 16.10.2015 года ЗАО «ДКК» было ликвидировано.

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

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Чистые доходы/(расходы) по купле-продаже безналичной иностранной валюты по сделкам СВОП	-1 639 334	299 837
Чистые доходы/(расходы) по купле-продаже безналичной иностранной валюты по прочим сделкам	10 458	-16 860
Чистые доходы/(расходы) от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	1 468	-386
Итого	-1 627 408	282 591

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

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в результате сделок СВОП	1 554 171	632 935
Чистые (расходы) от прочей переоценки иностранной валюты	-6 036	-6 020
Итого	1 548 135	626 915

В 2016 и 2015 годах НРД осуществлял операции «валютный своп» с долларом США и евро сроком 1 день на валютном рынке Московской Биржи, а также на внебиржевом рынке. Однодневный валютный своп представляет собой комбинацию из сделки купли (продажи) иностранной валюты со сроком исполнения в день заключения и обратной сделки со сроком исполнения на следующий рабочий день.

Финансовый результат по сделкам купли (продажи) иностранной валюты, представляющий собой умноженную на объем сделки разницу между договорным курсом иностранной валюты, и курсом, установленным Банком России на дату сделки, отражен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах. После исполнения первой части сделки своп на балансе НРД отражается номинированное в иностранной валюте требование (по сделке покупки) или обязательство (по сделке продажи), подлежащие переоценке по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России, до момента исполнения обратной сделки. Финансовый результат такой переоценки отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» отчета о финансовых

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

В 2016 и 2015 годах НРД осуществлял операции «валютный своп» с долларом США и евро сроком 1 неделя на валютном рынке Московской Биржи. Недельный валютный своп представляет собой комбинацию из сделки купли (продажи) иностранной валюты со сроком исполнения в день, следующий за днем заключения, и обратной сделки со сроком исполнения через 7 дней после дня исполнения первой сделки. Недельный валютный своп признается производным финансовым инструментом в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

Финансовый результат по обратной сделке купли (продажи) иностранной валюты отражен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах.

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

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

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

3.21 Доходы от участия в капитале других юридических лиц (ст. 13 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Дивиденды, полученные по акциям Закрытого акционерного общества «ДКК»	0	484 576
Итого	0	484 576

3.22 Комиссионные доходы (ст. 14 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Комиссии за депозитарные услуги	3 217 428	3 243 911
Комиссии за услуги клиринга и управления обеспечением	404 151	446 149
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	284 849	161 176
Комиссии за информационные услуги	44 546	19 948
Комиссии за прочие услуги	60 066	51 050
Итого	4 011 040	3 922 234

3.23 Комиссионные расходы (ст.15 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Комиссии за депозитарное обслуживание	334 597	435 614
Комиссионные расходы от услуг регистраторов	75 609	86 309
Комиссии за расчетное обслуживание	67 625	44 334
Вознаграждение за выполнение функций представителя НРД	7 081	8 427
Прочие комиссионные расходы	13 077	5 794
Итого	497 989	580 478

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

тыс. руб.

Сумма резерва по прочим потерям на 01.01.2016 года	21 327
Расходы по созданию резерва	484 870
Доходы от восстановления резерва	-419 278
Списание активов за счет резерва	-4 218
Сумма резерва по прочим потерям на 01.01.2017 года	82 701

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

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	26 951	27 847
Другие операционные доходы	12 362	13 229
Восстановление неиспользованного резерва, созданного на выплату вознаграждения работникам, включая страховые взносы	-	87 284
Итого	39 313	128 360

3.26 Операционные расходы (ст.21 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Расходы по выплате вознаграждений работникам	1 304 066	1 248 696
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам	240 838	187 024
Расходы на содержание основных средств и прочего имущества	247 864	177 942
Амортизация основных средств	180 486	110 357
Амортизация нематериальных активов	153 528	12 622
Консультационные услуги	52 207	26 013
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	47 416	157 439
Технические услуги	42 674	46 356
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	37 191	70 251
Страхование	27 080	48 964
Арендная плата	20 688	26 289
Списание стоимости материальных запасов	17 832	15 966
Реклама	14 754	16 138
Служебные командировки	12 295	14 109
Подготовка и переподготовка кадров	9 591	5 286
Представительские расходы	9 580	9 282
Профессиональные услуги	8 617	18 909
Охрана	7 764	9 450
Расходы на благотворительность	4 497	4 494
Аудит	2 625	2 500
Прочее	17 970	40 941
Итого	2 459 563	2 249 028

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

тыс. руб.

	2016 год	2015 год
Текущий налог на прибыль	702 983	1 050 847
Налог на добавленную стоимость	81 546	112 023
Налог на имущество	32 448	30 644
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 720	37 444
Прочие налоги и сборы, относящиеся на расходы	4 475	4 556
Итого	833 172	1 235 514

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

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

Основными компонентами собственных средств (капитала) НРД являются:

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

Показатель собственных средств (капитала) уменьшается на:

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 180 675	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 675	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 180 675
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	104 386 268	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 639 325	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 109 523	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 109 523	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 109 523
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	739 682	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	739 682
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	67 535	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	67 535	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	99 773 177	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

тыс. руб.

	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Наличные денежные средства в кассе	2 690	4 757
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 691 974	18 071 735
Средства в кредитных организациях	77 136 511	95 512 431
Средства, ограниченные в использовании	-4 560 722	-2 359 223
Итого	75 270 453	111 229 700

В состав денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года не включены заблокированные на корреспондентском счете НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы доходов по иностранным ценным бумагам, принадлежащих банку-клиенту 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 НРД, по источникам их возникновения приведена в следующей таблице:

Финансовые риски	Риск ликвидности	
	Рыночные риски	Валютный риск
		Процентный риск
		Ценовой риск
Кредитный риск		
Нефинансовые риски	Стратегический риск	
	Операционный риск	
	Правовой риск	

Финансовые риски:

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

Валютный риск - риск возникновения потенциальных потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

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

Ценовой риск – риск возникновения потенциальных потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов.

Кредитный риск - риск возникновения потенциальных потерь (снижения доходов) в результате неспособности контрагентов НРД исполнить свои обязательства, в том числе по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии со сроками и условиями договоров, сроками и условиями выпусков долговых ценных бумаг.

Нефинансовые риски:

Стратегический риск – риск возникновения потерь в результате недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития НРД и порядок ее реализации и выражающийся в отсутствии или недостаточном учете возможных угроз, неправильном определении перспективных направлений деятельности, недостаточном обеспечении ресурсами и/или организационными мерами, необходимыми для достижения стратегических целей НРД.

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

Правовой риск – риск возникновения потенциальных потерь вследствие:

- несоблюдения 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 НРД);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление рисками осуществляется в соответствии с «Политикой управления рисками НКО ЗАО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД 09.09.2015 года), «Правилами управления рисками НКО ЗАО НРД, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария» (утверждены Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД 17.11.2015 года), «Положением о Департаменте риск-менеджмента», «Положением о Комитете по рискам при Правлении НКО ЗАО НРД», а также отдельными политиками и методиками по видам рисков и инструментам управления рисками.

В рамках системы управления рисками в НРД разработаны и применяются внутренние нормативные документы, определяющие проведение стресс-тестирования.

Стресс-тестирование финансовой устойчивости НРД осуществляется с целью проверки готовности НРД к экстремальным рыночным ситуациям и повышения эффективности принимаемых руководством стратегических и оперативных решений.

НРД осуществляет оценку финансовой устойчивости при реализации исключительных, но правдоподобных событий (прямое стресс-тестирование), а также определяет значения риск-факторов, которые ставят под угрозу финансовую устойчивость (обратное стресс-тестирование).

Стресс-тестирование финансовой устойчивости проводится с использованием исторических шоковых стресс-сценариев (например, кризис ликвидности 2004 г.; «управляемая девальвация» 2008-2009 гг.) и сформированных гипотетических сценариев (определяется параметрами стресс-теста).

Финансовая устойчивость НРД в стрессовых условиях характеризуется одновременным выполнением следующих условий:

- достаточностью регулятивного капитала для выполнения нормативных требований Банка России. При этом учитываются потери, влияющие на величину собственных средств (регулятивного капитала) НРД.
- достаточностью ликвидных средств для исполнения обязательств НРД в срок и в полном объеме.

В целях определения предельно допустимого совокупного уровня риска НРД использует метод стресс-тестирования нефинансовых рисков (сценарный анализ), предполагающий составление Департаментом риск-менеджмента ряда негативных сценариев, являющихся следствием реализации одного или

нескольких видов нефинансовых рисков и способных напрямую повлиять на финансовую устойчивость НРД. К таким сценариям относятся:

- неспособность завершить проекты с соблюдением необходимых сроков и качества проектов.
- снижение операционного дохода, не связанного с исполнением НРД функций центрального депозитария;
- снижение процентного дохода от размещения средств клиентов;
- снижение операционного дохода, включая доход НРД как центрального депозитария;
- потеря бизнеса.

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

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

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

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

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

4.2 Основные принципы управления собственными средствами (капиталом)

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

Структура капитала рассматривается Правлением 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 НРД статус центрального депозитария. С этого момента минимальный размер требований к собственным средствам НРД был установлен на уровне 4 млрд. руб.

В течение 2015 и 2016 годов при расчете достаточности капитала применялось значение собственных средств (капитала), определенное в соответствии с Положением №395-П.

В отчетном периоде НРД в полном объеме выполнял все предусмотренные требования к достаточности капитала.

4.3 Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств НРД по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года представлена ниже.

На 01.01.2017 года:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
						тыс. руб.
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	2 282	-	-	408	-	2 690
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 691 974	-	-	-	-	2 691 974
3. Средства в кредитных организациях	18 041 239	5	31 071 169	27 983 981	40 117	77 136 511
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 120 159	-	-	-	-	11 120 159
5. Чистая ссудная задолженность	22 627 433	-	-	-	-	22 627 433
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 551	-	-	2 682	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	46 182	-	-	-	-	46 182
9. Отложенный налоговый актив	67 535	-	-	-	-	67 535
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 639 325	-	-	-	-	4 639 325
12. Прочие активы	435 764	19	6 262	17 041	685	459 771
13. Всего активов	59 678 444	24	31 077 431	28 004 112	40 802	118 800 813
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	179	-	-	-	-	179
15. Средства кредитных организаций	99 793 770	2 264	-	222 877	-	100 018 911
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 281 236	11	-	2 221	83 889	4 367 357

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	37 233	-	-	-	-	37 233
21. Прочие обязательства	3 684 125	735	4 720	70 417	2	3 759 999
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	131	131
23. Всего обязательств	107 796 543	3 010	4 720	295 515	84 022	108 183 810
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-48 118 099	-2 986	31 072 711	27 708 597	-43 220	10 617 003

На 01.01.2016 года:

тыс. руб.

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	4 247	-	-	510	-	4 757
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 071 735	-	-	-	-	18 071 735
3. Средства в кредитных организациях	23 165 949	73	47 898 701	24 399 474	48 234	95 512 431
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 183 563	-	-	-	-	6 183 563
5. Чистая ссудная задолженность	8 688 378	-	-	-	-	8 688 378
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 551	-	-	2 682	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	381 126	-	-	-	-	381 126
9. Отложенный налоговый актив	79 254	-	-	-	-	79 254
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 897 199	-	-	-	-	2 897 199
12. Прочие активы	1 139 983	53	2 572	198 278	503	1 341 389
13. Всего активов	60 617 985	126	47 901 273	24 600 944	48 737	133 169 065

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	106	-	-	-	-	106
15. Средства кредитных организаций	105 302 933	2 681	-	1 047 856	-	106 353 470
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 055 382	13	129	76 932	527 002	7 659 458
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 042	-	-	-	-	16 042
21. Прочие обязательства	6 613 424	1 055	9 227	212 654	339	6 836 699
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	40	40
23. Всего обязательств	118 987 887	3 749	9 356	1 337 442	527 381	120 865 815
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-58 369 902	-3 623	47 891 917	23 263 502	-478 644	12 303 250

4.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности оценивается путем проведения прогнозного анализа ликвидности на основе прогноза сроков погашения и востребования активов и пассивов с учетом анализа объемов рефинансирования.

Мерой риска ликвидности являются:

- разрывы ликвидности, которые определяются как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам востребования, с учетом возможных инструментов рефинансирования;
- коэффициенты ликвидности, которые определяются как процентное отношение разрыва ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом, к общей сумме обязательств.

Меры по управлению риском ликвидности включают в себя:

- формирование потенциальных источников рефинансирования, которые можно использовать при возникновении дефицита ликвидности;
- контроль разрывов и коэффициентов ликвидности;
- соблюдение нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

В соответствии с требованиями Инструкции № 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», НРД размещает временно свободные денежные средства только в безрисковые активы или активы с минимальным риском.

В 2016 году НРД размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и облигации федерального займа. Величина размещаемых в Банке России депозитов и размеры вложений в ценные бумаги определяются на ежедневной основе.

Денежные средства в иностранной валюте в 2016 году размещались в основном на корреспондентских счетах в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «ВВВ» по классификации иностранного рейтингового агентства Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется ежедневно Сводным экономическим департаментом и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности НРД. Ежедневно на основании данных бухгалтерского учета рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 установлено Инструкцией № 129-И в размере 100%. На 01.01.2017 года значение норматива составило 105,5% (на 01.01.2016 года - 104,8%).

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года представлена ниже.

На 01.01.2017 года:

тыс. руб.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	2 690	-	-	-	-	2 690
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 691 974	-	-	-	-	2 691 974
Средства в кредитных организациях	72 575 789	-	-	4 560 722		77 136 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 120 159	-	-	-	-	11 120 159
Чистая ссудная задолженность	22 627 433	-	-	-	-	22 627 433
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 233	9 233
Прочие финансовые активы	386 163	-	-	-		386 163
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	109 404 208	-	-	4 560 722	9 233	113 974 163
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	179	-	-	-	-	179
Средства кредитных организаций	95 458 189	-	-	4 560 722	-	100 018 911
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 367 357	-	-	-	-	4 367 357
Прочие финансовые обязательства	3 051 409	307 785	67 120	9 298	-	3 435 612
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	102 877 134	307 785	67 120	4 570 020	-	107 822 059
Разрыв ликвидности	6 527 074	-307 785	-67 120	-9 298	9 233	
Совокупный разрыв ликвидности	6 527 074	6 219 290	6 152 170	6 142 871	6 152 104	

На 01.01.2016 года:

тыс. руб.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	4 757	-	-	-	-	4 757
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 071 735	-	-	-	-	18 071 735
Средства в кредитных организациях	93 153 208	-	-	2 359 223		95 512 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 183 563	-	-	-	-	6 183 563
Чистая ссудная задолженность	8 688 378	-	-	-	-	8 688 378
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 233	9 233
Прочие финансовые активы	396 767	-	-	-		396 767
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	126 498 408	-	-	2 359 223	9 233	128 866 864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	106	-	-	-	-	106
Средства кредитных организаций	106 353 470	-	-	-	-	106 353 470
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 659 458	-	-	-	-	7 659 458
Прочие финансовые обязательства	6 189 676	311 056	32 895	4 384	-	6 538 011
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	120 202 710	311 056	32 895	4384	-	120 551 045
Разрыв ликвидности	6 295 698	- 311 056	-32 895	2 354 839	9 233	
Совокупный разрыв ликвидности	6 295 698	5 984 642	5 951 747	8 306 586	8 315 819	

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

4.5 Рыночные риски

4.5.1 Валютный риск

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

Совокупная открытая валютная позиция НРД в течение 2016 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%.

Количественная оценка валютного риска осуществляется по открытой валютной позиции, определенной в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И, с применением подхода Value-at-Risk (VaR).

В следующей таблице представлен расчет валютного риска в соответствии с внутренней отчетностью по финансовым рискам:

тыс. руб.

Валюта	VaR, 10 дней	
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Доллары США	372	632
Евро	2 407	3 191
Прочие валюты	42	782
Брутто-позиция (сумма абсолютных значений всех длинных и коротких позиций)	2 826	4 635

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

По состоянию на 01.01.2017 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	2 282	-	408	-	2 690
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 691 974	-	-	-	2 691 974
3. Средства в кредитных организациях	18 893 262	36 322 116	21 702 030	219 103	77 136 511
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 120 159	-	-	-	11 120 159
5. Чистая ссудная задолженность	-	22 578 709	48 426	298	22 627 433
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	-	-	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	46 182	-	-	-	46 182
9. Отложенный налоговый актив	67 535	-	-	-	67 535
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 639 325	-	-	-	4 639 325
11. Прочие активы	424 208	34 589	910	64	459 771
12. Всего активов	37 894 160	58 935 414	21 751 774	219 465	118 800 813

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	140	39	-	179
14. Средства кредитных организаций	22 430 787	55 713 072	21 670 990	204 062	100 018 911
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 095 690	3 185 082	71 299	15 286	4 367 357
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	37 233	-	-	-	37 233
20. Прочие обязательства	3 681 251	41 469	36 695	584	3 759 999
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	131	-	-	-	131
22. Всего обязательств	27 245 092	58 939 763	21 779 023	219 932	108 183 810
Итого балансовая позиция	10 649 068	-4 349	-27 249	-467	10 617 003

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	4 247	-	510	-	4 757
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 071 735	-	-	-	18 071 735
3. Средства в кредитных организациях	23 268 803	56 147 965	15 982 752	112 911	95 512 431
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 183 563	-	-	-	6 183 563
5. Чистая ссудная задолженность	-	7 370 514	1 317 864	-	8 688 378
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	-	-	-	9 233

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
8. Требования по текущему налогу на прибыль	381 126	-	-	-	381 126
9. Отложенный налоговый актив	79 254	-	-	-	79 254
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 897 199	-	-	-	2 897 199
12. Прочие активы	1 339 621	1 757	8	3	1 341 389
13. Всего активов	52 234 781	63 520 236	17 301 134	112 914	133 169 065
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	106	-	-	106
15. Средства кредитных организаций	30 504 983	58 740 104	17 001 813	106 570	106 353 470
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 615 578	3 753 637	289 173	1 070	7 659 458
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 042	-	-	-	16 042
21. Прочие обязательства	5 776 605	1 030 353	29 368	373	6 836 699
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40	-	-	-	40
23. Всего обязательств	39 913 248	63 524 200	17 320 354	108 013	120 865 815
Итого балансовая позиция	12 321 533	-3 964	-19 220	4 901	12 303 250

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний курсов основных иностранных валют на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НРД исходя из размеров открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 года. В расчете используется допущение об изменении курсов российского рубля по отношению к доллару США и евро на 23 % (на 01.01.2016 года – на 26%).

тыс. руб.

	01.01.2017 года		01.01.2016 года	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Укрепление рубля на 23% (на 01.01.2016 года – на 26%)	800	5 014	825	3 998
Ослабление рубля на 23% (на 01.01.2016 года – на 26%)	-800	-5 014	-825	-3 998

4.5.2 Процентный риск

Базой для оценки процентного риска является совокупность активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки. Основной подход к оценке процентного риска основывается на методе дюрации. Управление процентным риском может реализовываться посредством установления структурных лимитов, таких как лимиты на отдельные инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

НРД оценивает размер процентного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»). На 01.01.2016 года НРД оценивал размер процентного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 387-П»). Значения процентного риска приведены в следующей таблице:

тыс. руб.

Финансовый инструмент/Дата	01.01.2017 года	01.01.2016 года
Облигации федерального займа Министерства финансов РФ	97 051	56 273
Итого	97 051	56 273

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний рыночных процентных ставок на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НРД. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки на 150 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

тыс. руб.

	01.01.2017 года		01.01.2016 года	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 б.п.	-131 427	-131 427	-50 786	-50 786
Падение ставок на 150 б.п.	134 114	134 114	51 586	51 586

4.5.3 Ценовой риск

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

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

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

В следующих таблицах представлен расчет ценового риска в соответствии с внутренней отчетностью по финансовым рискам:

На 01.01.2017 года:

Инструмент	ISIN	Сумма, тыс. руб.	VaR, 10 дней, тыс. руб.	CVaR, 10 дней, тыс. руб.	Цена базисного пункта (PV01), тыс. руб.	Дюрация
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JV7K7	5 915 084	39 288	50 747	234	0.39
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRJU8	3 201 163	19 406	25 829	70	0.35
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JTKZ1	2 003 912	19 316	24 774	280	0.90
Итого		11 120 159	63 619	82 303	584	0.53

На 01.01.2016 года:

Инструмент	ISIN	Сумма, тыс. руб.	VaR, 10 дней, тыс. руб.	CVaR, 10 дней, тыс. руб.	Цена базисного пункта (PV01), тыс. руб.	Дюрация
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQZ18	6 183 112	78 073	104 238	307	0.51
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRJU8	451	9	12	0	1.26
Итого		6 183 563	78 080	104 247	307	0.51

Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П итоговое значение совокупной величины рыночного риска, учитывающее величины процентного и валютного рисков, составило на 01.01.2017 года 1 213 142 тыс. руб. (значение на 01.01.2016 года, рассчитанное в соответствии с Положением № 387-П – 703 411 тыс. руб.).

В соответствии с Инструкцией № 129-И, сумма собственных средств (капитала), необходимая для покрытия рыночного риска НРД, на 01.01.2017 года составила 145 577 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 84 409 тыс. руб.).

4.6 Кредитный риск

К сделкам, несущим кредитный риск, относятся:

- операции по размещению у контрагентов временно свободных денежных средств;
- операции по предоставлению услуг клиентам/контрагентам, проводимые без предоплаты со стороны клиентов/контрагентов;
- административно-хозяйственные и иные операции с контрагентами, проводимые на условиях предоплаты со стороны НРД.
- прочие вложения, несущие кредитный риск, по которым осуществляется формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 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 НРД включает в себя оценку кредитного портфеля и иных активов, несущих кредитный риск (портфельный анализ), а также оценку кредитного риска в отношении конкретных контрагентов.

Портфельный анализ представляет собой анализ динамики структуры активов, подверженных кредитному риску и концентрации кредитного риска. Оценка качества кредитного портфеля позволяет судить о вероятности реализации кредитного риска по сформированным активам, а также оценить величину

ожидаемых потерь по ним. Анализ концентрации кредитного риска позволяет оценить степень диверсификации кредитного портфеля по контрагентам.

Оценка контрагентов НРД осуществляется методом экспертной оценки на основании анализа финансовой отчетности контрагентов и иной доступной информации об их деятельности. Результатом экспертной оценки является аналитическое заключение, содержащее выводы об уровне кредитного качества контрагента, приемлемости параметров планируемых сделок и предложения по минимизации кредитных рисков на контрагента.

Методы управления кредитными рисками включают в себя:

- установление лимитов на банки-контрагенты;
- создание резервов на покрытие возможных потерь.

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

Следующие таблицы отражают качество активов НРД, классифицированных на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 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 01.01.2017 года:

Состав активов	тыс. руб.					
	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:	100 121 860	100 042 780	8 142	22 136	-	48 802
корреспондентские счета	77 136 511	77 136 511	-	-	-	-
прочие активы	22 985 349	22 906 269	8 142	22 136	-	48 802
в том числе требования, признаваемые ссудами	22 627 433	22 627 433	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	70 001	70 001	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	172 701	143 211	4 770	9 221	-	15 499
вложения в ценные бумаги	6 551	6 551	-	-	-	-
прочие активы	166 150	136 660	4 770	9 221	-	15 499
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9	-	-	-	-	9
прочие активы	9	-	-	-	-	9

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
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	100 294 570	100 185 991	12 912	31 357	-	64 310

По состоянию на 01.01.2016 года:

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:	104 299 184	104 297 929	-	-	-	1 255
корреспондентские счета	95 512 431	95 512 431	-	-	-	-
прочие активы	8 689 652	8 688 397	-	-	-	1 255
в том числе требования, признаваемые ссудами	8 688 378	8 688 378	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	97 101	97 101	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 233	9 233	-	-	-	-
вложения в ценные бумаги	6 551	6 551	-	-	-	-
прочие активы	2 682	2 682	-	-	-	-
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	104 308 417	104 307 162	-	-	-	1 255

Следующие таблицы отражают качество активов 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 01.01.2017 года портфели однородных требований не создавались.

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	298 038	20 031
портфели требований I категории качества	276 576	-
портфели требований IV категории качества	1 812	381
портфели требований V категории качества	19 650	19 650

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

По состоянию на 01.01.2017 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:	2 927	31 073	742	2 089
прочие активы	2 927	31 073	742	2 089
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 866	1 206	692	1 524
прочие активы	1 866	1 206	692	1 524
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 793	32 279	1 434	3 613

По состоянию на 01.01.2016 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:	-	299	508	448
прочие активы	-	299	508	448
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	-	299	508	448

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

По состоянию на 01.01.2017 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:	61 498	61 498	61 498	1 628	11 068	-	48 802
прочие активы	61 498	61 498	61 498	1 628	11 068	-	48 802
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	21 064	21 064	21 064	954	4 611	-	15 499
прочие активы	21 064	21 064	21 064	954	4 611	-	15 499
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9	9	9	-	-	-	9
прочие активы	9	9	9	-	-	-	9
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	82 571	82 571	82 571	2 582	15 679	-	64 310

По состоянию на 01.01.2016 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:	1 255	1 255	1 255	-	-	-	1 255
прочие активы	1 255	1 255	1 255	-	-	-	1 255
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 255	1 255	1 255	-	-	-	1 255

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

4.7 Стратегический риск

Источниками стратегического риска для НРД являются:

- ошибки стратегического планирования в связи с недостаточным учетом возможных опасностей и угроз;
- ошибки, допущенные в ходе планирования и реализации стратегических проектов;
- отсутствие ресурсов для достижения стратегических целей деятельности НРД.

При оценке стратегического риска используются следующие показатели:

- Выявление случаев несоблюдения одобренной Стратегии развития НРД;
- Выявление случаев несоблюдения функциональных стратегий отдельных направлений деятельности НРД;
- Возрастание (сокращение) случаев нарушения установленных пороговых значений показателей мониторинга исполнения стратегии;
- Выявление значительных отклонений в сроках и/или бюджете реализации стратегических проектов;
- Возрастание (сокращение) числа сбоев после завершения стратегического проекта, свидетельствующие о недостаточном качестве его реализации;
- Выявление ошибок стратегического планирования в связи с недостаточным учетом возможных опасностей и угроз.

Основным методом управления стратегическим риском являются:

- сбор и анализ информации о событиях стратегического риска;
- разработка контрольных мероприятий, направленных на предотвращение реализации событий стратегического риска;
- оценка управление рисками рисков в стратегических проектах.

Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии с Положением об управлении стратегическим риском и иными внутренними документами НРД.

НРД ведет отчетность по ССП, которая готовится и представляется руководству НРД на ежемесячной основе. Также на ежемесячной основе руководство 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 НРД в составе интегрированного отчета по управлению нефинансовыми рисками.

4.8 Операционный риск

Источниками операционного риска в НРД являются:

- неправомерные/ошибочные действия работников НРД (в том числе внутреннее мошенничество);
- несовершенство организационной структуры и внутренних документов НРД в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения операций, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками НРД установленных порядков и процедур, неэффективностью внутреннего контроля (риск внутренних процессов);
- сбой в функционировании систем и оборудования (риск информационных технологий);
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля НРД (включая внешнее мошенничество, компьютерные и иные преступления, техногенные и природные катастрофы).

Управление операционным риском в НРД осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Основные методы управления операционным риском:

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

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

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

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

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

НРД оценивает размер операционного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина капитала, необходимая для покрытия операционного риска, на 01.01.2017 года составила 2 143 667 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 1 972 383 тыс. руб.).

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

4.9 Правовой риск

Источниками возникновения правового риска являются внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся, в том числе:

- несоблюдение НРД законодательства Российской Федерации;
- несоответствие внутренних документов НРД законодательству Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам;
- совершение работниками НРД действий, не входящих в область их компетенции, неисполнение (ненадлежащее исполнение) служебных обязанностей, при осуществлении операций в рамках профессиональной деятельности НРД;
- нарушение НРД условий договоров.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся, в том числе:

- несовершенство правовой системы;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентами и контрагентами своих обязательств перед НРД;
- совершение третьими лицами умышленных (криминальных) действий с целью причинения ущерба НРД, его клиентам и контрагентам;
- нахождение НРД, а также клиентов и контрагентов НРД под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском в НРД осуществляется с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 30.06.2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Целью управления правовым риском является уменьшение (исключение) возможных потерь НРД, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Оценка уровня правового риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, и оценку размера потенциальных потерь.

При оценке уровня правового риска используются следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества претензий к НРД;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НРД на основании исполнительных листов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные методы управления правовым риском:

- стандартизация проводимых операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых НРД договоров и проводимых операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НРД;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизация нагрузки на работников Юридического департамента, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества работников к актуальной информации по законодательству;
- разработка системы мотивации работников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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. Соответственно, Российская Федерация обладает существенным влиянием над деятельностью НРД.

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 НРД использует освобождение от применения требований к раскрытию информации в соответствии с пунктами 25 и 26 МСФО (IAS) 24.

В состав операций с другими связанными сторонами включены операции с Московской Биржей и со следующими участниками Группы Московская Биржа:

За 2016 год и на 01.01.2017 года	За 2015 год и на 01.01.2016 года
Банк НКЦ (АО)	Банк НКЦ (АО)
ЗАО «ФБ ММВБ» (присоединено к Московской Бирже 19.12.2016 года)	ЗАО «ФБ ММВБ»
АО «Национальная товарная биржа» (ранее - ЗАО «Национальная товарная биржа»)	ЗАО «Национальная товарная биржа»
ООО «ММВБ-Финанс»	ООО «ММВБ-Финанс»
ООО «МБ Технологии» (присоединено к Московской Бирже 19.12.2016 года)	ООО «МБ Технологии»

В бухгалтерском балансе НРД по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2017 года		На 01.01.2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
I. АКТИВЫ				
3. Средства в кредитных организациях	7 969 034	77 136 511	4 560 554	95 512 431

Наименование статьи	На 01.01.2017 года		На 01.01.2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
- другие связанные стороны	7 969 034		4 560 554	
5. Чистая ссудная задолженность	22 627 433	22 627 433	8 688 378	8 688 378
- другие связанные стороны	22 627 433		8 688 378	
12. Прочие активы	23 344	459 771	10 735	1 341 389
- материнское предприятие	1 824		1 797	
- другие связанные стороны	21 520		8 938	
II. ПАССИВЫ				
15. Средства кредитных организаций	62 434 219	100 018 911	50 817 802	106 353 470
- другие связанные стороны	62 434 219		50 817 802	
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 044	4 367 357	246 754	7 659 458
- материнское предприятие	327 854		142 708	
- другие связанные стороны	191		104 046	
21. Прочие обязательства	5 161	3 759 999	8 997	6 836 699
- материнское предприятие	4 952		8 803	
- другие связанные стороны	209		194	

В отчете о финансовых результатах НРД за 2016 и 2015 годы были отражены следующие существенные доходы и расходы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование статьи	2016 год		2015 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	431 923	474 144	83 230	228 145
- другие связанные стороны	431 923		83 230	
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-195 984	-195 984
- дочерние предприятия	0		-195 984	
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 629 231	-1 627 408	283 019	282 591

Наименование статьи	2016 год		2015 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
- материнское предприятие	0		-4 805	
- другие связанные стороны	-1 629 231		287 824	
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	484 576	484 576
- дочерние предприятия	0		484 576	
14. Комиссионные доходы	139 823	4 011 040	80 716	3 922 234
- материнское предприятие	6 627		518	
- дочерние предприятия	0		76	
- другие связанные стороны	133 196		80 122	
15. Комиссионные расходы	19 347	497 989	13 477	580 478
- материнское предприятие	11 801		8 427	
- дочерние предприятия	0		11	
- другие связанные стороны	7 546		5 039	
19. Прочие операционные доходы	26 590	39 313	28 559	128 360
- материнское предприятие	12 043		13 408	
- дочерние предприятия	0		1 201	
- другие связанные стороны	14 548		13 950	
21. Операционные расходы	192 841	2 459 563	145 319	2 249 028
- материнское предприятие	4 952		59 668	
- старший руководящий персонал	187 680		83 625	
- другие связанные стороны	209		2 026	

Условия проведения заключенных 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 НРД или общим собранием акционеров НРД в соответствии со статьей 83 указанного Закона.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Основными целями системы оплаты труда НРД являются:

- повышение эффективности и улучшение результатов труда работников;
- повышение мотивации работников к достижению наилучших результатов, в том числе в рамках реализации стратегии НРД;
- удержание и привлечение высокопрофессиональных специалистов;
- обеспечение системного и планового характера оплаты труда, изменения заработной платы;
- эффективное использование средств, предусмотренных бюджетом НРД на соответствующие цели, в том числе в целях обеспечения финансовой устойчивости организации;
- установление единого порядка расходования средств на оплату труда работников.

В НРД действует система премирования работников по итогам ежегодной оценки деятельности, основанная на системе ключевых показателей эффективности, целью которой является обеспечение достижения стратегических целей НРД и повышение эффективности и мотивации работников.

Ключевые показатели эффективности или цели определяются исходя из бизнес-стратегии, значимых стратегических проектов, направленных на развитие НРД и финансового рынка в целом, перспективных функциональных задач структурных подразделений, и обеспечивают выполнение данных целей и достижение ожидаемых финансовых результатов, а также учитывают значимые для НРД риски, определенные Политикой управления рисками НРД.

В течение 2016 года Наблюдательным советом НРД были утверждены в новой редакции Положение о системе оплаты труда работников НРД и Положение о премировании работников НРД.

В Положении о системе оплаты труда работников НРД были внесены технические и стилистические правки и уточнения, не отразившиеся на сути и идеологии документа.

Из Положения о премировании работников НРД была исключена информация о проектном премировании в связи с единой формой мотивации в рамках Группы «Московская Биржа» – премией по итогам года; также в Положении был внесен ряд технических и стилистических правок и уточнений, не отразившиеся на сути и идеологии документа (в т. ч. уточнен порядок формирования премиального фонда НРД с учетом достижения ключевых показателей эффективности; дана ссылка на документ, в соответствии с которым определяются значимые для НРД риски и максимальные сроки их реализации и т.п.).

Системой оплаты труда обеспечена посредством установленной в НРД практики бюджетирования средств на оплату труда в разрезе центров финансовой ответственности независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Наряду с этим корпоративные цели для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не содержат целей, отражающих финансовый результат НРД, что позволяет обеспечить независимость работников указанных подразделений при осуществлении ими своих функций, в том числе при вынесении профессиональных суждений и рекомендаций, а также независимость фонда оплаты труда данных подразделений. При установлении индивидуальных целей работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них положениями о подразделениях. Фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В процессе внедрения риск-ориентированного подхода к системе оплаты труда Политикой управления рисками НРД определены значимые для НРД риски, учитываемые при определении размера вознаграждений. Перечень значимых рисков включает как финансовые, так и нефинансовые риски НРД и позволяет обеспечить контроль за соблюдением НРД обязательств перед клиентами, акционерами, регулятором, работниками и иными заинтересованными лицами.

В НРД создана База данных о рисках и рисковом событиях, которая содержит сведения о выявленных рисках и случаях их реализации, результатах анализа и оценки рисков. Данная информация является одним из источников формирования управленческой отчетности о рисках.

Премирование работников НРД по итогам ежегодной оценки деятельности базируется на системе ключевых показателей эффективности. Устанавливаемые работникам НРД количественные (могут быть измерены количественно) и качественные (не могут быть измерены количественно, а выражаются в качественных показателях) ключевые показатели эффективности или цели учитывают значимые для НРД риски, определенные Политикой управления рисками НРД, и определяются исходя из бизнес-стратегии, значимых стратегических проектов, направленных на развитие НРД и финансового рынка в целом, перспективных функциональных задач структурных подразделений, и обеспечивают достижение ожидаемых финансовых результатов.

Решение о выплате премии и размере премии по итогам ежегодной оценки деятельности членам исполнительных органов, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (от уровня руководителя самостоятельного структурного подразделения), а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Наблюдательным советом НРД с учетом рекомендаций Комиссии. Основанием для принятия решения является информация о результатах работы за отчетный период, т.е. сведения о достижении корпоративных и индивидуальных целей, финансовом состоянии НРД, данные бухгалтерской и управленческой отчетности, а также представляемые на заседании Наблюдательного совета НРД Департаментом риск-менеджмента сведения о реализованных рисках в рамках отчета о результатах оценки рисков за год. Размер выплачиваемой премии определяется исходя из целевого значения премии (утверждено Положением о премировании работников НРД как процент от годовой базовой заработной платы), которое скорректировано с учетом выполнения корпоративных и индивидуальных целей, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\sum_{i=1}^n (\text{вес цели } i * \% \text{ достижения цели})}{\text{сумма весов целей}} * \text{годовая базовая заработная плата}^2 * \text{целевой размер премии,}$$

где n – количество поставленных на год целей.

В целях повышения персональной ответственности за финансовые результаты деятельности НРД и мотивации на принятие взвешенных решений, в том числе в долгосрочной перспективе, а также с учетом установленных Политикой управления рисками НРД максимальных сроков реализации принимаемых рисков Председателю Правления НРД при выплате премии по итогам ежегодной оценки деятельности устанавливается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премии в размере 40 (сорока) процентов от утвержденного (с учетом достижения целей) размера премии: 20 (двадцать) процентов и 20 (двадцать) процентов от утвержденного размера премии выплачиваются с отсрочкой на второй и третий год соответственно после отчетного периода. Отсроченная часть в размере 40 (сорока) процентов от утвержденного размера премии может быть скорректирована, включая возможность сокращения или отмены, в момент принятия решения о выплате с учетом сведений о финансовых результатах деятельности НРД, реализованных рисках, представляемых на Наблюдательный совет Департаментом риск-

² Годовая базовая заработная плата рассчитывается пропорционально отработанному в отчетном периоде времени (периоды временной нетрудоспособности и отпусков без сохранения заработной платы продолжительностью более 1 месяца (непрерывно) не учитываются в качестве отработанного времени) и пропорционально изменению должностных окладов в отчетном периоде.

менеджмента в рамках отчета о результатах оценки рисков за год. 60 (шестьдесят) процентов от утвержденного размера премии выплачиваются Председателю Правления НРД в год, следующий за отчетным периодом.

Отдельные работники НРД в соответствии с решением ПАО Московская Биржа могут принимать участие в программе долгосрочной мотивации, основанной на акциях ПАО Московская Биржа. Такие работники имеют право заключать сделки купли-продажи акций ПАО Московская Биржа с иными связанными с НРД юридическими лицами, входящими в банковский холдинг, головной организацией которого является ПАО Московская Биржа, на условиях и по правилам, установленным внутренними документами головной организации. Перечень таких работников, условия и правила заключения сделок устанавливаются внутренними документами ПАО Московская Биржа.

Комиссия по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета НРД (далее по тексту – Комиссия) является специальным постоянно действующим консультативно-совещательным органом Наблюдательного совета НРД, образуемым им в соответствии с Уставом НРД, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда НРД в целях подготовки рекомендаций Наблюдательному совету НРД при принятии решений по вопросам оплаты труда. Основными задачами Комиссии является повышение эффективности работы Наблюдательного совета НРД при реализации полномочий, связанных с подбором, оценкой и вознаграждением членов Наблюдательного совета, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления НРД, а также иных ключевых работников НРД и членов Ревизионной комиссии НРД.

Информация о персональном составе Комиссии приведена ниже:

ФИО	Должность, название организации
Южанов Илья Артурович	Председатель Комиссии, независимый директор
Афанасьев Александр Константинович	Председатель Правления ПАО Московская Биржа
Вьюгин Олег Вячеславович	независимый директор
Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления ПАО «Сбербанк России»

В течение 2016 года было проведено 7 заседаний Комиссии.

Общий размер выплаченного членам Комиссии вознаграждения в 2016 году составил 11 250 тыс. руб.

В целях оценки эффективности действующей системы оплаты труда и обеспечения контроля за ее соответствием характеру и масштабу совершаемых НРД операций функции по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент внутреннего аудита. В течение 2016 года Департаментом внутреннего аудита была проведена проверка системы оплаты труда, в результате которой действующая в НРД система оплаты труда признана в целом соответствующей. Результаты проведенной проверки системы оплаты труда были рассмотрены на Комиссии по аудиту Наблюдательного совета НРД.

НРД не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций, поэтому система оплаты труда, действующая в НРД, распространяется на работников НРД.

Далее приведена информация о суммах вознаграждений членов исполнительных органов НРД и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Количество работников, относящихся к категории, всего, в том числе	5	4	9	6
- получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	4	9	6
1. Общая сумма вознаграждений, тыс. руб.	82 235	61 920	18 265	26 164
1.1. Фиксированная часть вознаграждений, тыс. руб.	43 631	34 639	12 435	13 845
1.1.1. в том числе				
- в денежной форме	38 711	34 411	11 877	13 476
- в натуральной форме	4 920	228	558	369
1.1.2. в том числе	-	-	-	-
- выходные пособия	-	-	-	-
1.2. Нефиксированная часть вознаграждений, тыс. руб.	38 604	27 281	5 830	12 319
1.2.1. в том числе				
- годовая премия начисленная, но не выплаченная	31 016	17 528	7 767	7 625
- выплата при приеме на работу	-	-	-	-
- выплата при увольнении	-	-	-	-
- отложенная часть, всего	7 588	9 753	-1 937	4 694
1.2.1.1 в том числе:				
- долгосрочная	7 588	9 753	-1 937	4 694
- краткосрочная	-	-	-	-
1.2.1.2 в том числе:				
- в денежной форме	6 972	2 771	-	-
- в натуральной форме	-	-	-	-
- выплаты на основе акций материнской компании	616	6 982	-1 937	4 694
1.2.2 Справочно:				
- фактически выплаченная годовая премия	28 350	22 191	12 160	7 329
2. Взносы на обязательное социальное страхование, тыс. руб.	11 072	13 364	3 076	4 786

В течение 2016 года, а также за период с 01.01.2017 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



Астанин Э.В.

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности



Веремеенко И.Е.

04.04.2017 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 103 листов

