

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Небанковской кредитной организации  
акционерного общества  
«Национальный расчетный депозитарий»**  
за 2022 год  
Март 2023 г.

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» за 2022 год:	
Обобщенный бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2022 год	6
Обобщенный отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год	8
Приложения к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:	
Обобщенный отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г.	11
Обобщенный отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г.	18
Обобщенные сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г.	19
Обобщенный отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г.	22
Пояснительная информация к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	25



ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 495 705 9700  
+7 495 755 9700  
Факс: +7 495 755 9701  
ОГРН: 1027739707203  
ИНН: 7709383532  
ОКПО: 59002827  
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 495 705 9700  
+7 495 755 9700  
Fax: +7 495 755 9701  
www.b1.ru

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

### **Заключение по результатам аудита обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### ***Мнение***

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из обобщенного бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год, обобщенного отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год и приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах в составе обобщенного отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г., обобщенного отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г., обобщенных сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г., обобщенного отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г., а также пояснительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Общество») за 2022 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

### ***Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность***

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

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

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 27 марта 2023 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

### ***Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### **Ответственность аудитора**

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

Г.А. Шинин,  
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности 18 апреля 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006013387)

27 марта 2023 г.

### **Сведения об аудиторе**

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

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

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

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

### **Сведения об аудируемом лице**

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

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

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

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

**ОБОБЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2022 год

Полное или сокращенное  
фирменное наименование  
кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный  
депозитарий»

Адрес (место нахождения)  
кредитной организации

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

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		2 629	3 185
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		16 370 678	888 124
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях		859 638 231	277 118 733
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1	33 574	357 742
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		680 055 414	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 716 519	11 976 926
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		11 000	113 115
10	Отложенный налоговый актив		421 704	320 199
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.2	4 811 725	4 838 942
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.3	903 893	1 667 030
14	Всего активов		1 586 965 367	297 283 996
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	240
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.4, 3.5	607 233 578	258 338 513
16.1	средства кредитных организаций	3.4	587 304 766	220 748 928
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	19 928 812	37 589 585
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		883 400	33 182
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.6	943 486 490	21 460 722

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6	6
23	Всего обязательств		1 551 603 474	279 832 663
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		1 180 675	1 180 675
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.7	177 101	177 101
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-143 714	-470 321
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		17 821	813
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		34 130 010	16 563 065
36	Всего источников собственных средств		35 361 893	17 451 333
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	26 006 431
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«27» марта 2023 года



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

**ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2022 год

Полное или сокращенное  
фирменное наименование  
кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный  
депозитарий»

Адрес (место нахождения)  
кредитной организации

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

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.8	18 564 087	842 989
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.8	17 774 333	176 988
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	3.8	789 754	666 001
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.9	613 569	114 205
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.9	609 838	110 130
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	3 731	4 075
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		17 950 518	728 784
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-132 191	-132
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-334	-13
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17 818 327	728 652
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 344 165	5 526 013
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.10	0	107 141
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		768 325	11 320
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6 536 676	-3 183 888
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.11	9 274 114	9 450 545
15	Комиссионные расходы	3.12	809 404	849 823



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-20 937	149
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-230 886	-97
19	Прочие операционные доходы	3.13	160 070	88 814
20	Чистые доходы (расходы)		26 767 098	11 878 826
21	Операционные расходы	3.14	4 787 525	4 352 424
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 979 573	7 526 402
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль <sup>1</sup>	3.15	4 412 628	1 507 603
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		17 566 945	6 018 799
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		17 566 945	6 018 799

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

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		17 566 945	6 018 799
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		429 519	-782 794
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		429 519	-782 794
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		85 904	-156 559
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		343 615	-626 235
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		343 615	-626 235
10	Финансовый результат за отчетный период		17 910 560	5 392 564

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«27» марта 2023 года



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

**ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ  
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2023 года

Полное или сокращенное  
фирменное наименование  
кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный  
депозитарий»

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

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

Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1 180 675	1 180 675
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 180 675	1 180 675
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		16 510 085	10 495 727
2.1	прошлых лет		16 510 085	10 495 727
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд	3.7	177 101	177 101
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		17 867 861	11 853 503
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2 322 878	2 448 872
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		15 544 983	9 404 631
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		15 544 983	9 404 631
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		17 560 981	5 544 850
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		17 560 981	5 544 850
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		33 105 964	14 949 481
15	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		54 473 942	51 545 060

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		840 353 830	840 072 499	41 325 580	120 623 597	120 548 260	27 082 755
1.1	активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов		671 416 821	671 416 821	0	12 858 175	12 858 175	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		159 162 623	159 162 623	31 832 525	100 759 162	100 759 162	20 151 832
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		9 774 386	9 493 055	9 493 055	7 006 260	6 930 923	6 930 923
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <sup>2</sup> , с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		349 243	349 243	17 462	176 643 172	176 643 172	8 832 159
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		349 243	349 243	17 462	176 643 172	176 643 172	8 832 159
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		457 316	457 316	1 217 678	357 298	357 298	966 147
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		25 612	25 612	38 418	27 099	27 099	40 649
2.2.2	с коэффициентом риска 250 процентов		421 704	421 704	1 054 260	320 199	320 199	800 498
2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе		10 000	10 000	125 000	10 000	10 000	125 000
2.2.3.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	26 655 790	X	29 499

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1 435 328	1 170 760
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9 568 855	7 805 063
6.1.1	чистые процентные доходы		821 015	1 096 222
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8 747 840	6 708 841
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		281 337	205 994	75 343
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		281 331	205 994	75 337
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		6	0	6

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

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

тыс. руб.



Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 302 415 368	19 459 390
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	29 611	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	29 611	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	19 459 390	19 459 390
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	19 459 390	19 459 390
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	729 771 776	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	546 599 279	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	2 469 433	0
9	Прочие активы	0	0	4 085 879	0

Раздел «Справочно».

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

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

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <1>, 0;
- 1.4. иных причин 0.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <1>, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности



Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«27» марта 2023 года

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

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

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 180 675	-	-	155 807	-	-	-	177 101	-	-	920	13 259 818	14 774 921
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 180 675	-	-	155 807	-	-	-	177 101	-	-	920	13 259 818	14 774 921
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-626 128	-	-	-	-	-	-	-107	6 018 799	5 392 564
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 018 799	6 018 799
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-626 128	-	-	-	-	-	-	-107	-	-626 235
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 715 552	-2 715 552
9.1	по обыкновенным акциям	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 715 552	-2 715 552
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 180 675	-	-	-470 321	-	-	-	177 101	-	-	813	16 563 065	17 451 333
13	Данные на начало отчетного года		1 180 675	-	-	-470 321	-	-	-	177 101	-	-	813	16 563 065	17 451 333
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 180 675	-	-	-470 321	-	-	-	177 101	-	-	813	16 563 065	17 451 333
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	326 607	-	-	-	-	-	-	17 008	17 566 945	17 910 560
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 566 945	17 566 945
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	326 607	-	-	-	-	-	-	17 008	-	343 615
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		1 180 675	-	-	-143 714	-	-	-	177 101	-	-	17 821	34 130 010	35 361 893

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель  
Телефон: (495) 234-48-29  
«27» марта 2023 года



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

**ОБОБЩЕННЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ  
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2023 года

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

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный  
депозитарий»

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

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

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоя- щую на один квартал от отчетной	на дату, отстоя- щую на два квартала от отчетной	на дату, отстоя- щую на три квартала от отчетной	на дату, отстоя- щую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		-	-	-	-	-
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-	-	-	-	-
2	Основной капитал		-	-	-	-	-
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		33 105 964	25 417 288	22 018 404	16 960 066	14 949 481
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		-	-	-	-	-
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		-	-	-	-	-
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		-	-	-	-	-
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		60,8	17,1	15,7	7,2	29,0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Норматив текущей ликвидности Н3		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность
			20,7	123	123	17,9	60	60	10,5	6	6	0,6	-	-	-	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	0,0	-	-	0,0	-	-	0,0	-	-	0,0	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
			Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк				-			-			-			-			-
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк				-			-			-			-			-
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк				-			-			-			-			-
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк				-			-			-			-			-
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)				102,8			97,7			81,7			100,7			104,0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1				-			-			-			-			-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16				0,0			0,0			0,0			0,0			0,0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1				0,0			0,0			0,0			0,0			0,0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2				0,0			0,0			0,0			0,0			0,0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«27» марта 2023 года



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

**ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2023 года

Полное или сокращенное  
фирменное наименование  
кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный  
депозитарий»

Адрес (место нахождения)  
кредитной организации

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

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответст- вующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		26 726 681	10 716 041
1.1.1	проценты полученные		18 331 190	912 650
1.1.2	проценты уплаченные		-624 547	-110 606
1.1.3	комиссии полученные		9 348 114	9 515 033
1.1.4	комиссии уплаченные		-782 785	-917 881
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		6 668 333	5 725 244
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		768 338	11 310
1.1.8	прочие операционные доходы		158 141	84 014
1.1.9	операционные расходы		-3 373 082	-3 075 566
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 767 021	-1 428 157
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		252 421 620	-54 689 934
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-24 071
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-673 138 364	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-400 100 923	-598 714
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 553 485	-19 520 458
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		879 781 711	-38 628 214
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-33 776 012	1 200 137
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		481 208 693	2 881 386
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		279 148 301	-43 973 893

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-16 497 912	-9 579 942
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 067 648	9 756 205
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 087 143	-989 650
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		22	3 338
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13 517 385	-810 049
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.6	0	-2 715 552
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-5 218	-4 600
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5 218	-2 720 152
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-409 591 198	-6 269 058
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-143 965 500	-53 773 152
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		268 605 739	322 378 891
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		124 640 239	268 605 739

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«27» марта 2023 года



## Оглавление

1.1.	Общая характеристика .....	26
1.2.	Адрес .....	26
1.3.	Основная деятельность .....	26
1.4.	Рейтинги.....	28
1.5.	Основные финансовые показатели .....	28
1.6.	Информация о дивидендах.....	29
1.7.	Операционная среда .....	29
1.8.	Судебные иски.....	30
1.9.	Налогообложение .....	30
2.1.	Принципы подготовки годовой отчетности.....	31
2.2.	Основные положения учетной политики.....	31
2.3.	Активы и обязательства.....	34
2.4.	Финансовые инструменты.....	34
2.5.	Основные средства .....	43
2.6.	Нематериальные активы .....	44
2.7.	Учет аренды .....	45
2.8.	Доходы и расходы.....	48
2.9.	Перечень существенных изменений, внесенных НРД в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НРД.....	51
2.10.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	51
3.1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	52
3.2.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	52
3.3.	Прочие активы.....	55
3.4.	Средства кредитных организаций.....	55
3.5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	56
3.6.	Прочие обязательства.....	56
3.7.	Резервный фонд.....	57
3.8.	Процентные доходы .....	57
3.9.	Процентные расходы.....	58
3.10.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	58
3.11.	Комиссионные доходы.....	58
3.12.	Комиссионные расходы .....	58
3.13.	Прочие операционные доходы .....	58
3.14.	Операционные расходы .....	59
3.15.	Возмещение (расход) по налогу на прибыль .....	59
3.16.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	61



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
Небанковской кредитной организации  
акционерного общества  
«Национальный расчетный депозитарий»  
за 2022 год**

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НРД за 2022 год (далее - «обобщенная годовая отчетность») составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД за 2022 год (далее – «годовая отчетность»), подготовленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»), путем копирования из нее без каких-либо изменений, за исключением наименований форм; кодов форм по ОКУД; ссылок на пункты пояснительной информации; фамилий, имен и отчеств подписантов:

- формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2022 год;
- формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2022 год;
- формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года;
- формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года;
- формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года;
- формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года.

В пояснительной информации к обобщенной годовой отчетности не раскрывается следующая информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»:

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

НРД в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России»:

- не раскрывает годовую отчетность за 2022 год;
- раскрывает обобщенную годовую отчетность за 2022 год.

Обобщенная годовая отчетность утверждена к выпуску руководством НРД 27 марта 2023 года.

## **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **1.1. Общая характеристика**

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

### **1.2. Адрес**

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

Адрес НРД: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

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

### **1.3. Основная деятельность**

НРД выполняет следующие основные функции:

- центрального депозитария на основании приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР России») № 12-2761/ПЗ-И от 06.11.2012 года в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;
- расчетного депозитария на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 19.02.2009 года № 045-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной ФСФР России;
- расчетной небанковской кредитной организации на основании лицензии на осуществление банковских операций от 04.08.2016 года № 3294, выданной Банком России;
- оператора системно и национально значимой платежной системы на основании свидетельства № 0014 от 24.11.2016 года, выданного Банком России;
- клиринговой организации на основании лицензии от 20.12.2012 года № 045-00004-000010 на осуществление клиринговой деятельности, выданной ФСФР России;
- репозитария на основании лицензии на осуществление репозитарной деятельности от 28.12.2016 года №045-01, выданной Банком России;
- национального нумерующего агентства по России на основании членства в международной Ассоциации национальных нумерующих агентств (АННА) с 15.11.1999 года и Замещающего нумерующего агентства по странам СНГ в соответствии с решением общего собрания АННА с 2007 года;
- локального операционного подразделения (Local Operating Unit), присваивающего юридическим лицам международные идентификационные коды LEI, аккредитованного 05.01.2018 года решением Глобального фонда поддержания международной системы идентификации юридических лиц (the Global Legal Entity Identifier Foundation), уполномоченного Регулятивно-надзорным комитетом (Regulatory Oversight Committee).

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НРД обеспечивает:

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

НРД также выполняет функции:

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

а также оказывает услуги:

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

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

#### **1.4. Рейтинги**

30 ноября 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило НРД рейтинг кредитоспособности на уровне ruAAA. 15 ноября 2022 года рейтинг был подтвержден со стабильным прогнозом.

Рейтинг кредитоспособности НРД обусловлен сильной оценкой рыночных позиций, адекватной позицией по капиталу и операционной эффективности, высоким качеством активов, комфортной позицией по ликвидности, а также высокой оценкой уровня организации бизнес-процессов. Агентство отметило особую важность выполняемых НРД функций центрального депозитария и его исключительную роль на рынке финансовых услуг РФ в части обеспечения функционирования рыночной инфраструктуры. В связи с этим, по мнению агентства, НРД в случае необходимости с высокой вероятностью получит своевременную и достаточную поддержку, что учтено в текущем рейтинге. Отсутствие указанной поддержки может привести к давлению на рейтинговую оценку.

#### **1.5. Основные финансовые показатели**

Прибыль НРД за 2022 год составила 17 566 945 тыс. руб., увеличившись по сравнению с прибылью 2021 года (6 018 799 тыс. руб.) на 191,9%.

Рост прибыли обеспечил существенный рост доходов от финансовых инструментов, в основном по причине роста объема депозитов, при небольшом снижении комиссионных доходов.

Процентные доходы выросли на 17 721 098 тыс. руб. (в 22 раза), составив наибольшую долю доходов (2022 год - 52,9% от доходов, 2021 год – 5,3%).

Комиссионные доходы за 2022 год снизились на 176 431 тыс. руб. (на 1,9%) до 9 274 114 тыс. руб., составив 26,4% от доходов (за 2021 год – 59,0%). Основную часть комиссионных доходов составили доходы от хранения активов, изменяющиеся в зависимости от объема активов на хранении.

Совокупный чистый финансовый результат от сделок валютный своп снизился на 1 874 618 тыс. руб. (на 80,2%) и составил 463 006 тыс. руб. (за 2021 год – 2 337 624 тыс. руб.).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (18,1% от доходов) практически полностью представляют собой часть совокупного финансового результата от сделок валютный своп.

Наибольшую долю в структуре расходов (37,3% от расходов, за 2021 год – 31,8%) составил отрицательный финансовый результат от переоценки иностранной валюты, в основном представляющий собой часть совокупного финансового результата от сделок валютный своп.

Операционные расходы составили в структуре расходов 27,3% (за 2021 год – 43,5%) , увеличившись на 435 101 тыс. руб. (на 10,0%), их расшифровка представлена в п. 3.14

Пояснительной информации. Существенную часть расходов также составили расходы по налогу на прибыль (25,2% от расходов, в 2021 году – 15,1%).

### **1.6. Информация о дивидендах**

27.04.2021 состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД. Принято решение о распределении чистой прибыли НРД за 2020 отчетный год следующим образом:

- направить на выплату дивидендов акционерам 64 % чистой прибыли, полученной НРД за 2020 отчетный год, в сумме 2 715 552 500 рублей;
- оставшуюся после выплаты дивидендов часть чистой прибыли НРД не распределять;
- определить размер дивиденда в сумме 2300,00 руб. на одну обыкновенную именную акцию НРД до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 12.05.2021.

Дивиденды были выплачены в полном объеме.

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

### **1.7. Операционная среда**

С февраля 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России и о прекращении поставок продукции в Россию.

Европейский союз (ЕС), США, Великобритания и ряд других стран ввели новые ограничительные меры в отношении ряда российских лиц, включая государственные и коммерческие организации, финансовые институты, физические лица и в отношении определенных отраслей экономики, а также ограничения на совершения определенных видов операций, включая блокировку остатков на банковских счетах в иностранных банках, а также блокировку платежей по еврооблигациям, выпущенным Российской Федерацией и российскими компаниями.

С марта 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, в том числе в отношении заключения сделок с ценными бумагами и раскрытия информации, а также контроль за движением капитала.

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

В ответ на высокую волатильность на финансовых рынках и высокие инфляционные риски Банк России повысил ключевую ставку до 20% на внеочередном заседании в феврале 2022 года, позже ключевая ставка была постепенно понижена до 7,5%. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России также объявил о различных мерах поддержки финансового сектора.

В настоящее время НРД оценил потенциальное краткосрочное и долгосрочное влияние изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство в настоящее время считает, что НРД обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения своей деятельности и снижения рисков, связанных с вышесказанными обстоятельствами, в обозримом будущем. НРД продолжает внимательно следить за изменениями, происходящими изо дня в день, по мере развития глобальной ситуации.

### **1.8. Судебные иски**

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

### **1.9. Налогообложение**

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

Интерпретация данного законодательства руководством НРД применительно к операциям и деятельности НРД может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние тенденции в налоговой правоприменительной практике показывают, что на практике налоговые и судебные органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета НРД, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение сумм начислений по возможным, но не предъявленным претензиям, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 01.01.2023 года руководство НРД считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НРД в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана со стороны налоговых и судебных органов.

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

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

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

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты.

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

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

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

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

Система ведения бухгалтерского учета НРД основывается на следующих базовых принципах:

#### **2.2.1. Непрерывность деятельности**

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

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

#### **2.2.2. Метод начисления**

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

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

### **2.2.3. Постоянство и сопоставимость**

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

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

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

### **2.2.4. Осторожность и нейтральность**

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

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

### **2.2.5. Своевременность отражения операций**

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

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

### **2.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов**

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

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



### **2.2.7. Преемственность баланса**

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

### **2.2.8. Приоритет содержания над формой**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.3. Активы и обязательства**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы НРД учитываются по справедливой стоимости либо по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

### **2.4. Финансовые инструменты**

#### **2.4.1. Процентные доходы и процентные расходы**

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

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

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

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

#### **2.4.2. Финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **2.4.3. Долговые инструменты по амортизированной стоимости или ССчПСД**

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

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

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

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

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

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

#### **2.4.4. Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ**

В качестве финансовых активы, оцениваемых по ССчОПУ признаются:

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

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

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

#### **2.4.5. Реклассификации**

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

#### **2.4.6. Обесценение**

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

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

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

ОКУ требуется оценивать посредством формирования резервов в размере:

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

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

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

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

#### **2.4.7. Определение дефолта**

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

НРД считает признаками дефолта следующие виды событий:

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

#### **2.4.8. Значительное увеличение кредитного риска**

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

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

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

#### **2.4.9. Вероятность дефолта (PD)**

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

Для определения PD НРД использует:

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

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

#### **2.4.10. Модификация и прекращение признания финансовых активов**

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

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

- условия денежных потоков по договору после модификации больше не соответствуют SPPI;
- изменение валюты;
- изменение контрагента;
- уровень изменения процентной ставки;
- срок до погашения.

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

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

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

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

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

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

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



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

#### **2.4.11. Списание**

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

#### **2.4.12. Финансовые обязательства категории ССчОПУ**

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

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

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией НРД, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ССЧОПУ.

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

#### **2.4.13. Прочие финансовые обязательства**

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

#### **2.4.14. Прекращение признания финансовых обязательств**

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

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

## 2.5. Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.6. Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Здания	49	49
Прочие основные средства	3-20	3-20
Нематериальные активы	1-9	1-9

## **2.7. Учет аренды**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переменные платежи по аренде, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в оценку обязательства по аренде и актива в форме права пользования. Подобные платежи признаются в качестве расхода в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей, и включаются в состав строки «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. В качестве упрощения практического характера МСФО (IFRS) 16 позволяет арендатору не отделять компоненты, которые не являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. НРД не применял данное упрощение практического характера.

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

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

## **2.8. Доходы и расходы**

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

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

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

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

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

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



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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

### **2.8.1. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой**

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

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

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

- дата поставки;
- дата получения.

### **2.8.2. Доходы и расходы от переоценки иностранной валюты**

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

Отрицательная переоценка определяется как:

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

Положительная переоценка определяется как:

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

### **2.8.3. Комиссионные доходы и расходы**

К комиссионным доходам относятся доходы НРД в виде:

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

К комиссионным расходам относятся расходы НРД в виде:

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

Комиссионные доходы и расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг.

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

### **2.8.4. Прочие операционные доходы и операционные расходы**

К прочим операционным доходам относятся доходы, носящие разовый, случайный, характер, а также доходы, не связанные с основными оказываемыми НРД услугами.

К операционным расходам относятся расходы, связанные с обеспечением деятельности НРД, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые с каждой конкретной совершаемой операцией или сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением НРД своей обычной деятельности.

### **2.8.5. Расходы по налогам**

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

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

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

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

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

В учетную политику НРД на 2022 год не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

### ***2.10. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год***

В учетную политику НРД на 2023 год не было внесено существенных изменений.

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

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

	<u>01.01.2023</u>	<u>01.01.2022</u>
Акции Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	33 574	31 052
Валютные свопы	-	326 690
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>33 574</u></b>	<b><u>357 742</u></b>

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

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

На 01.01.2022:

	<u>Номинальная сумма требований и обязательств</u>		<u>Положительная справедливая стоимость</u>	<u>Отрицательная справедливая стоимость</u>
	<u>Требования</u>	<u>Обязательства</u>		
Валютные свопы	26 329 100	-26 002 410	326 690	-
<b>Итого</b>	<b><u>26 329 100</u></b>	<b><u>-26 002 410</u></b>	<b><u>326 690</u></b>	<b><u>-</u></b>

**3.2. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

	<u>01.01.2023</u>	<u>01.01.2022</u>
Основные средства	2 452 979	2 344 423
Нематериальные активы	2 099 142	2 197 769
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	224 270	251 641
Активы в форме права пользования по договорам аренды	35 334	45 109
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b><u>4 811 725</u></b>	<b><u>4 838 942</u></b>

Ниже приведены сведения о движении основных средств, нематериальных активов и накопленной амортизации. По строкам «Приобретения» отражены суммы фактических затрат на приобретение основных средств и нематериальных активов.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
<b>На 01.01.2021</b>	<b>94 138</b>	<b>2 572 865</b>	<b>1 030 616</b>	<b>910</b>	<b>4 490 581</b>	<b>221 194</b>	<b>8 410 304</b>
Приобретения	-	-	-	456	-	1 002 068	1 002 524
Переводы	-	-	90 645	-	863 076	-953 721	-
Выбытия	-	-	-26 876	-1 353	-42 594	-17 913	-88 736
<b>На 01.01.2022</b>	<b>94 138</b>	<b>2 572 865</b>	<b>1 094 385</b>	<b>13</b>	<b>5 311 063</b>	<b>251 628</b>	<b>9 324 092</b>
Приобретения	-	-	-	527	-	1 097 639	1 098 166
Переводы	-	-	322 162	-	788 410	-1 110 572	-
Выбытия	-	-	-12 717	-532	-35 583	-14 433	-66 257
Обесценение	-	-	-	-	-2 992	-	-
<b>На 01.01.2023</b>	<b>94 138</b>	<b>2 572 865</b>	<b>1 403 830</b>	<b>8</b>	<b>6 060 898</b>	<b>224 262</b>	<b>10 356 001</b>
<b>За вычетом накопленной амортизации</b>	<b>94 138</b>	<b>2 071 470</b>	<b>287 371</b>	<b>8</b>	<b>2 099 142</b>	<b>224 262</b>	<b>4 776 391</b>

Ниже приведены сведения о накопленной амортизации.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
<b>На 01.01.2021</b>	<b>-</b>	<b>393 382</b>	<b>904 984</b>	<b>-</b>	<b>2 323 339</b>	<b>-</b>	<b>3 621 705</b>
Начисления	-	54 007	91 468	-	828 677	-	974 152
Списания	-	-	-26 876	-	-38 722	-	-65 598
<b>На 01.01.2022</b>	<b>-</b>	<b>447 389</b>	<b>969 576</b>	<b>-</b>	<b>3 113 294</b>	<b>-</b>	<b>4 530 259</b>
Начисления	-	54 006	159 600	-	882 451	-	1 096 057
Списания	-	-	-12 717	-	-33 989	-	-46 706
<b>На 01.01.2023</b>	<b>-</b>	<b>501 395</b>	<b>1 116 459</b>	<b>-</b>	<b>3 961 756</b>	<b>-</b>	<b>5 579 610</b>

По состоянию на 01.01.2023 года и 01.01.2022 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 869 730 тыс. руб. и 768 480 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 01.01.2023 года и 01.01.2022 года в составе нематериальных активов отражены полностью амортизированные активы стоимостью 1 334 972 тыс. руб. и 976 639 тыс. руб. соответственно.

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

Первоначальная стоимость:

	<b>Активы в форме права пользования</b>
<b>На 01.01.2021</b>	<b>58 451</b>
Приобретения	6 393
Модификация и переоценка	-2 342
Выбытия	-
<b>На 01.01.2022</b>	<b>62 502</b>
Приобретения	14 575
Модификация и переоценка	206
Выбытия	-27 330
<b>На 01.01.2023</b>	<b>49 953</b>
<b>За вычетом накопленной амортизации</b>	<b>35 334</b>

Накопленная амортизация:

	<b>Активы в форме права пользования</b>
<b>На 01.01.2021</b>	<b>11 499</b>
Начисления	5 894
Списания	-
<b>На 01.01.2022</b>	<b>17 393</b>
Начисления	6 400
Списания	-9 174
<b>На 01.01.2023</b>	<b>14 619</b>

По состоянию на 01.01.2023 года и балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена арендованными помещениями на сумму 28 872 тыс. руб. (на 01.01.2022 года: 38 134 тыс. руб.), машиноместами на сумму 729 тыс. руб. (на 01.01.2022 года: 839 тыс. руб.) и оборудованием на сумму 5 733 тыс. руб. (на 01.01.2022 года: 6 136 тыс. руб.).

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

	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	6 400	5 894
(Убыток) от выбытия активов в форме права пользования	-2 446	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	3 731	4 075
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	81	-
<b>Итого суммы, признанные в составе прибылей и убытков</b>	<b>7 766</b>	<b>9 969</b>

### 3.3. Прочие активы

	<u>01.01.2023</u>	<u>01.01.2022</u>
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Начисленные требования по услугам, оказанным клиентам	782 425	856 963
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	13
Прочие финансовые активы	34 702	140 192
За вычетом созданных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-9 065	-13 049
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>808 062</u></b>	<b><u>984 119</u></b>
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	321 246	674 374
Расчеты по налогам и сборам	5 314	7 027
Прочие требования	1 303	1 510
За вычетом созданных резервов на возможные потери	-232 032	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u>95 831</u></b>	<b><u>682 911</u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>903 893</u></b>	<b><u>1 667 030</u></b>

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

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

На 01.01.2022:

	<u>Номинальная сумма требований и обязательств</u>		<u>Положительная переоценка</u>	<u>Отрицательная переоценка</u>
	<u>Требования</u>	<u>Обязательства</u>		
Конверсионные сделки	4 034	-4 021	13	-
<b>Итого</b>	<b><u>4 034</u></b>	<b><u>-4 021</u></b>	<b><u>13</u></b>	<b><u>-</u></b>

На 01.01.2022 сумма положительной и отрицательной переоценки в размере 13 тыс. руб. была включена в состав прочих активов.

### 3.4. Средства кредитных организаций

	<u>01.01.2023</u>	<u>01.01.2022</u>
Корреспондентские счета кредитных организаций	541 613 386	78 264 420
Клиринговые банковские счета	23 506 943	116 482 431
Торговые банковские счета нерезидентов	18 176 083	3 213 959
Торговые банковские счета	3 747 997	20 393 686
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	205 699	1 142 021
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	50 827	1 241 476
Овердрафты по корреспондентским счетам	3 809	-
Обязательства по уплате процентов, начисленных по отрицательным процентным ставкам по средствам на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	22	10 935
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>587 304 766</u></b>	<b><u>220 748 928</u></b>

### 3.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>01.01.2023</u>	<u>01.01.2022</u>
Банковские и транзитные валютные счета	11 121 971	11 915 470
Торговые и транзитные валютные счета	7 524 196	17 375 170
Торговые счета нерезидентов	1 272 640	8 257 600
Банковские счета нерезидентов	<u>10 005</u>	<u>41 345</u>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>19 928 812</u></b>	<b><u>37 589 585</u></b>

### 3.6. Прочие обязательства

	<u>01.01.2023</u>	<u>01.01.2022</u>
<b>Прочие финансовые обязательства, в том числе:</b>		
Кредиторская задолженность перед депонентами и контрагентами	782 954 167	-
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	156 087 107	16 947 466
Обязательства по расчетам с работниками	59 718	56 920
Обязательства по договорам аренды	38 834	49 919
Обязательства по хозяйственным операциям	33 855	52 500
Прочие финансовые обязательства	<u>146 508</u>	<u>130 198</u>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b><u>939 320 189</u></b>	<b><u>17 237 003</u></b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:</b>		
Расчеты по налогам и сборам	3 064 730	3 331 753
Обязательства по расчетам с работниками	787 240	604 047
Авансы, полученные по договорам оказания услуг клиентам	<u>314 331</u>	<u>287 919</u>
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b><u>4 166 301</u></b>	<b><u>4 223 719</u></b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><u>943 486 490</u></b>	<b><u>21 460 722</u></b>

В составе расчетов по налогам и сборам на 01.01.2023 и 01.01.2022 отражены обязательства перед налоговыми органами в части сумм удержанного налога на доходы по эмиссионным ценным бумагам, выплаченные российским и иностранным номинальным держателям и владельцам ценных бумаг, в процессе осуществления НРД обязанностей налогового агента.

	<u>01.01.2023</u>	<u>01.01.2022</u>
<b>Анализ сроков погашения обязательств по аренде</b>		
Менее года	8 273	9 467
От одного до двух лет	8 273	9 467
От двух до трех лет	8 273	9 467
От трех до четырех лет	8 273	9 467
От четырех до пяти лет	8 273	9 467
Более пяти лет	<u>7 767</u>	<u>18 478</u>
<b>За вычетом неполученных процентов</b>	<b><u>-10 297</u></b>	<b><u>- 15 894</u></b>
<b>Обязательства по аренде</b>	<b><u>38 835</u></b>	<b><u>49 919</u></b>

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



<b>На 01.01.2021</b>	<b>50 502</b>
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-8 709
Модификация и переоценка	-2 342
Новые договоры аренды	6 393
Прочие изменения	<u>4 075</u>
<b>На 01.01.2022</b>	<b>49 919</b>
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-11 441
Модификация и переоценка	206
Новые договоры аренды	14 576
Прочие изменения	-14 425
<b>На 01.01.2023</b>	<b><u>38 835</u></b>

На 01.01.2023 года остатки по расчетам с 2 крупнейшими эмитентами составили 124 856 776 тыс. рублей, или 80,0% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

На 01.01.2022 года остатки по расчетам с 6 крупнейшими эмитентами составили 10 487 025 тыс. рублей, или 61,9% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

### **3.7. Резервный фонд**

	<u>01.01.2023</u>	<u>01.01.2022</u>
Резервный фонд	<u>177 101</u>	<u>177 101</u>
<b>Итого</b>	<b><u>177 101</u></b>	<b><u>177 101</u></b>

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.

### **3.8. Процентные доходы**

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Процентные доходы по депозитам	17 292 560	124 863
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	789 754	666 001
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	243 907	40 189
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	<u>237 866</u>	<u>11 936</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b><u>18 564 087</u></b>	<b><u>842 989</u></b>

### 3.9. Процентные расходы

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Процентные расходы по средствам, размещенным на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	609 594	110 020
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	3 731	4 075
Процентные расходы по овердрафтам, полученным по корреспондентским счетам	244	37
Процентные расходы по кредитам, полученным от Банка России	-	73
<b>Итого процентные расходы</b>	<b><u>613 569</u></b>	<b><u>114 205</u></b>

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Чистые доходы от операций с долговыми ценными бумагами	-	107 141
<b>Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>107 141</u></b>

### 3.11. Комиссионные доходы

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Комиссии за депозитарные услуги	6 000 082	6 504 158
Комиссии за услуги клиринга и управления обеспечением	1 769 618	1 875 140
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	1 073 659	687 599
Комиссии за информационные услуги	176 789	150 332
Комиссии за прочие услуги	253 966	233 316
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b><u>9 274 114</u></b>	<b><u>9 450 545</u></b>

### 3.12. Комиссионные расходы

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Комиссии за депозитарное обслуживание	371 337	600 220
Комиссии за расчетное обслуживание	268 658	98 996
Комиссии за учет обеспечения в иностранной валюте на валютном рынке Московской биржи	147 718	111 453
Комиссионные расходы от услуг регистраторов	16 509	34 453
Вознаграждение за выполнение функций представителя НРД	-	1 180
Прочие комиссионные расходы	5 182	3 521
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b><u>809 404</u></b>	<b><u>849 823</u></b>

### 3.13. Прочие операционные доходы

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Доходы от сдачи имущества в аренду	50 461	40 599
Доходы от лицензионного вознаграждения за программное обеспечение	45 169	9 570
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	42 401	15 522
Доходы от вознаграждения за разработку программного обеспечения	1 781	2 439
Другие операционные доходы	20 258	20 684
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b><u>160 070</u></b>	<b><u>88 814</u></b>

### 3.14. Операционные расходы

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Вознаграждения работникам	2 229 992	1 815 426
Амортизация нематериальных активов	882 451	828 677
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам	459 957	387 548
Содержание основных средств и прочего имущества	328 651	451 782
Амортизация основных средств	213 606	145 475
Налоги и сборы, относящиеся на расходы	124 231	164 016
Благотворительность	105 150	6 200
Технические услуги	73 412	62 840
Расходы по выплате вознаграждений работникам на основе акций материнской компании	69 587	69 196
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	65 873	125 350
Страхование	43 627	28 841
Консультационные услуги	36 256	67 716
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	23 639	29 612
Списание стоимости материальных запасов	21 417	45 059
Ремонт основных средств и прочего имущества	11 057	12 848
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам на основе акций материнской компании	10 647	10 587
Аудит	9 200	6 670
Охрана	8 669	8 668
Расходы по выплате вознаграждений работникам (ФОП)	8 416	6 222
Профессиональные услуги	8 344	14 447
Амортизация активов в форме права пользования	6 400	5 894
Подготовка и переподготовка кадров	4 183	13 234
Представительские расходы	3 366	1 019
Арендная плата	3 152	2 502
Обесценение нематериальных активов	2 992	-
Служебные командировки	2 094	1 228
Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов	1 594	3 872
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам (ФОП)	1 288	952
Реклама	853	2 653
Прочее	27 421	33 890
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>4 787 525</u></b>	<b><u>4 352 424</u></b>

### 3.15. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

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

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

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

	2022 год	2021 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>21 979 573</b>	<b>7 526 402</b>
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке (20%)	4 395 915	1 505 280
Налоговый эффект дохода, облагаемого по ставкам, отличным от основной ставки налогообложения	-46 480	-44 680
Налоговый эффект расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях	63 344	46 627
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет	-151	376
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>4 412 628</b>	<b>1 507 603</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	4 600 188	1 624 560
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет	-151	376
Изменение суммы отложенных налогов	-187 409	-117 333
<b>Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>4 412 628</b>	<b>1 507 603</b>

Ниже представлен анализ временных разниц по состоянию на 01.01.2023 года:

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

Ниже представлен анализ временных разниц по состоянию на 01.01.2022 года:

	01.01.2021	Признано в составе прибыли и убытков	Признано в составе прочего совокупного дохода	01.01.2022
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Средства в кредитных организациях	1	2	-	3
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 229	-	-	5 229
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	14 957	156 559	171 516
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	20 756	33 213	-	53 969
Прочие активы	11 778	-2 701	-	9 077
Прочие обязательства	121 683	24 920	-	146 603
<b>Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>	<b>159 447</b>	<b>70 391</b>	<b>156 559</b>	<b>386 397</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-106 044	39 846	-	-66 198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-7 096	7 096	-	-
<b>Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>	<b>-113 140</b>	<b>46 942</b>	<b>-</b>	<b>-66 198</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>46 307</b>	<b>117 333</b>	<b>156 559</b>	<b>320 199</b>

### **3.16. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков**

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

Основными компонентами собственных средств (капитала) НРД являются:

- уставный капитал;
- резервный фонд, информация о котором представлена в п. 3.7 настоящей пояснительной информации;
- нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода.

Показатель собственных средств (капитала) уменьшается на:

- нематериальные активы за вычетом амортизации, а также вложения в создание и приобретение нематериальных активов, информация о которых представлена в п. 3.2 настоящей пояснительной информации.

Председатель Правления



Главный бухгалтер –  
директор Департамента бухгалтерского  
учета и отчетности



«27» марта 2023 года



ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 62 листа(ов)