

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Небанковской кредитной организации акционерного
общества «Национальный расчетный депозитарий»
и ее дочерней организации**
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности Небанковской кредитной
организации акционерного общества «Национальный расчетный
депозитарий» и ее дочерней организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	12
2. Принципы составления финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	28
5. Комиссионные доходы	29
6. Процентные доходы	29
7. Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
8. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
9. Прочие доходы	30
10. Расходы на персонал	31
11. Административные и прочие операционные расходы	32
12. Комиссионные расходы	32
13. Налог на прибыль	33
14. Денежные средства и их эквиваленты	35
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
16. Средства в кредитных организациях	36
17. Основные средства и нематериальные активы	37
18. Прочие активы	38
19. Средства участников расчетов	39
20. Кредиторская задолженность по выплате депонентам доходов по ценным бумагам	39
21. Прочие обязательства	39
22. Уставный капитал и добавочный капитал	40
23. Нераспределенная прибыль	40
24. Условные и договорные обязательства	40
25. Операции со связанными сторонами	42
26. Управление капиталом	43
27. Оценка справедливой стоимости	44
28. Политика управления рисками	45
29. Выбытие дочерней компании	59

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» («НКО АО НРД») и ее дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» и ее дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2016 г., ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» несет ответственность за выполнение НКО АО НРД обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности НКО АО НРД и ее дочерней организации за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения НКО АО НРД по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у НКО АО НРД утвержденных уполномоченными органами НКО АО НРД методик выявления значимых для НКО АО НРД рисков, управления значимыми для НКО АО НРД рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для НКО АО НРД рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в НКО АО НРД методик управления значимыми для НКО АО НРД рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления НКО АО НРД контроля соблюдения установленных внутренними документами НКО АО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО АО НРД процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение НКО АО НРД обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. Департамент внутреннего аудита НКО АО НРД подчинен и подотчетен Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками НКО АО НРД не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы НКО АО НРД, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для НКО АО НРД рисков (валютных, процентных, ценовых, кредитных, стратегических, операционных рисков, правовых и рисков потери ликвидности), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО АО НРД в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в НКО АО НРД по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для НКО АО НРД рискам (валютным, процентным, ценовым, кредитным, стратегическим, операционным рискам, правовым и рискам потери ликвидности) и собственным средствам (капиталу) НКО АО НРД.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО АО НРД и Департаментом внутреннего аудита НКО АО НРД в течение 2016 года, в отношении вопросов управления (валютными, процентными, ценовыми, кредитными, стратегическими, операционными рисками, правовыми и рисками потери ликвидности) НКО АО НРД, соответствовали внутренним документам НКО АО НРД, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Департаментом внутреннего аудита НКО АО НРД, в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО АО НРД по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления НКО АО НРД относился контроль за соблюдением НКО АО НРД, установленных внутренними документами НКО АО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО АО НРД, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления НКО АО НРД на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО АО НРД и Департаментом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

22 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Небанковская кредитная организация акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий»

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

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

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

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