

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 2018 год**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена 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») и сформирована Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности НРД за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 06.12.2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Годовая отчетность НРД в полном составе (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте НРД в сети Интернет (www.nsd.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Общая характеристика

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

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.

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

1.3. Основная деятельность

НРД выполняет следующие основные функции:

- центрального депозитария на основании приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР 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 комплекс услуг по подключению участников финансового рынка к сети международной системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT через собственный терминал;
- оказывает услуги по установке и сопровождению системы дистанционного управления счетами клиентов «Интернет Банк-Клиент».

Выданная НРД Банком России лицензия 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. Участие в банковских группах и холдингах

НРД входит в состав банковского холдинга (далее – «Холдинг»), головной организацией которого является Московская Биржа. Холдинг был сформирован 21.08.2013 года. В него также входят следующие компании:

Наименование	Основной вид деятельности	01.01.2019	01.01.2018
		В прямом и косвенном владении ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», %	В прямом и косвенном владении ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», %
Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (ранее – Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество))	Клиринговая деятельность	100	100
Акционерное общество «Национальная товарная биржа»	Деятельность товарной биржи	65,08	65,08
Акционерное общество «Товарная биржа «Евразийская Торговая Система» (Казахстан)	Деятельность товарной биржи	60,82	60,82
Общество с ограниченной ответственностью «ММВБ-Финанс»	Финансовая деятельность	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «МБ Инновации»	Стартапы в области финансовых технологий, финансовая деятельность	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «МБ Защита информации»	Услуги в области информационной безопасности	100	-

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

Информация об уставном капитале НРД представлена в п. 3.13 настоящей пояснительной информации.

1.5. Рейтинги

НРД не имеет кредитных рейтингов, присвоенных независимыми рейтинговыми агентствами.

1.6. Основные финансовые показатели

Прибыль НРД за 2018 год составила 2 757 282 тыс. руб., увеличившись по сравнению с прибылью 2017 года (2 689 521 тыс. руб.) на 2,5%.

Основным фактором роста прибыли стало увеличение комиссионных доходов; чистые доходы от финансовых инструментов при этом снизились.

Комиссионные доходы за 2018 год выросли на 633 063 тыс. руб. (на 13,6%) и составили наибольшую долю доходов (64,5%, за 2017 год – 66,6%). Основную часть комиссионных доходов составили доходы от хранения активов, повышающиеся по мере роста объема активов на хранении.

Процентные доходы выросли на 327 716 тыс. руб. (на 23,8%), составив 20,8% от общей суммы доходов (2017 год – 19,6%), при этом доходы от вложений в облигации Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ) и купонные облигации Банка России (КОБР) выросли на 408 284 тыс. руб. (2018 год – 17,5% от доходов, 2017 год – 14,7% от доходов), доходы от размещения средств в кредитных организациях, банках-нерезидентах и Банке России снизились на 80 568 тыс. руб. (2018 год – 3,2% от доходов, 2017 год – 4,9% от доходов).

Совокупный чистый финансовый результат от сделок валютный своп снизился на 478 702 тыс. руб. и составил 177 192 тыс. руб. (за 2017 год – 655 894 тыс. руб.), что послужило основной причиной снижения чистых доходов от финансовых инструментов.

Причинами снижения общей суммы доходов от финансовых инструментов в основном послужило снижение уровня процентных ставок по рублевым активам.

Наибольшую долю в структуре расходов (53,6%, за 2017 год – 63,0%) составили операционные расходы, увеличившиеся на 207 876 тыс. руб. (на 7,7%), расшифровка которых представлена в п. 3.24 Пояснительной информации. Существенную часть расходов также составили расходы по налогам (14,0% от расходов, в 2017 году – 17,3%) и комиссионные расходы (10,1% от расходов, в 2017 году – 11,1%). Чистые расходы от переоценки иностранной валюты (18,2 % от расходов, 2017 год: 1,6%) представляют собой, в основном, часть совокупного финансового результата от сделок валютный своп (см. п. 3.19 Пояснительной информации).

1.7. Информация о дивидендах

31 мая 2018 года состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД, на котором было принято решение чистой прибылью компании за 2017 год в размере 2 689 521 тыс. руб. направить на выплату дивидендов исходя из расчета 2 277,95 рубля на одну обыкновенную именную акцию, до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов (в 2017 году на дивиденды была направлена часть чистой прибыли за 2016 год в размере 2 106 360 тыс. рублей исходя из расчета 1784,03 на одну обыкновенную акцию). Дата, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов, – 10 июня 2018 года.

На дату составления настоящей отчетности органами управления НРД не принималось решений о выплатах дивидендов по итогам деятельности за 2018 год.

1.8. Операционная среда

Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение НРД на данный момент сложно определить.

1.9. 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.

1.10. 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 события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые 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 и операциям НРД, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. 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.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 года.

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. Отражение активов и обязательств

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.

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

	31.12.2018	31.12.2017
Рубль / Доллар США	69,4706	57,6002
Рубль / Евро	79,4605	68,8668

2.3.1. Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

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

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

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовым инструментом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость приобретенных НРД ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

2.3.2. Сделки валютный своп

НРД осуществляет операции валютный своп с долларом США и евро сроком 1 день на валютном рынке Московской Биржи, а также на внебиржевом рынке. Однодневный валютный своп представляет собой комбинацию из сделки купли (продажи) иностранной валюты со сроком исполнения в день заключения и обратной сделки со сроком исполнения на следующий рабочий день. Такие сделки считаются заключенными на стандартных условиях.

Финансовый результат по сделкам купли (продажи) иностранной валюты, представляющий собой умноженную на объем сделки разницу между договорным курсом иностранной валюты, и курсом, установленным Банком России на дату сделки, отражен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах.

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

В день заключения сделки и в день проведения расчетов производится переоценка требований и обязательств по обратной сделке по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Финансовый результат переоценки отражен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах.

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

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

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

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

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

2.3.3. 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.

2.3.4. 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.

По итогам анализа актуальных сроков полезного использования нематериальных активов, проведенного по состоянию на 01 января 2018 года, НРД скорректировал оценки в отношении оставшихся сроков полезного использования нематериальных активов. Корректировки были сделаны в отношении отдельных типов программного обеспечения и лицензий.

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>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Здания	49	49
Прочие основные средства	3-20	3-20
Нематериальные активы	2-10	1-20

2.4. Отражение доходов и расходов

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.

2.4.1. Процентные доходы и расходы

НРД признает в бухгалтерском учете процентный доход по операциям размещения денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование других активов при одновременном соблюдении условий признания доходов.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НРД к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным. Этот принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НРД к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, не списываются со счетов доходов. Требования на получение указанных доходов продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, НРД начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

2.4.2. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) 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 (в том числе по срочным сделкам) 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.

2.4.3. 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.

2.4.4. 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.

2.4.5. 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.

2.4.6. 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.

2.5. Перечень существенных изменений, внесенных НРД в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НРД

В связи с вступлением в силу с 01.07.2018 года изменений в Положение Банка России № 579-П, в учетную политику НРД были внесены изменения в части порядка учета сделок купли-продажи иностранной валюты, у которых дата заключения не совпадает с датой исполнения, и сделок валютный своп, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П.

Указанные изменения не оказали существенного эффекта на сопоставимость показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.6. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

2.6.1. Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

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

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

2.6.2. Учет нематериальных активов

НРД отражает объект в учете как нематериальный актив, если он, в соответствии с профессиональным суждением, удовлетворяет всем условиям первоначального признания (см. п. 2.3.4). При этом в первоначальную стоимость нематериального актива включаются в том числе фактически уплаченные суммы или начисленные суммы кредиторской задолженности, по услугам по созданию нематериального актива и обеспечению условий для его использования, оказанным НРД сторонними подрядчиками.

НРД использует профессиональное суждение при определении срока полезного использования нематериального актива, исходя из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать от него экономические выгоды, а также срока действия прав НРД на этот актив. Сроки полезного использования ежегодно проверяются и при необходимости пересматриваются.

На конец каждого отчетного года НРД определяет наличие признаков возможного обесценения нематериальных активов. Если подобные признаки имеют место, НРД проводит оценку возмещаемой стоимости такого актива. Это требует определения ценности от использования самого актива или генерирующей денежные потоки единицы, к которой относится данный актив. Ценность от использования рассчитывается на основании метода дисконтированных денежных потоков, который требует оценки ожидаемых будущих денежных потоков и выбора обоснованной ставки дисконтирования. Указанные оценки могут в существенной степени повлиять на возмещаемую стоимость и на сумму обесценения нематериального актива.

2.6.3. Налогообложение

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

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

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

Начиная с 1 января 2019 года Банком России вводится концепция по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» кредитными организациями в бухгалтерском учете. В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, в нормативных актах Банка России будет реализована следующая концепция: сначала кредитные организации в бухгалтерском учете отражают резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее приводят величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств НРД на 1 января 2019 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство НРД оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД. Основные оценки представлены ниже в пп. 2.7.1 и 2.7.5.

2.7.1. 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 (далее – 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 определение текущих моделей. НРД переоценивает свои бизнес-модели каждый отчетный период для выявления изменений в сравнении с предыдущим периодом.

По результатам количественной оценки руководства НРД, эффект реклассификации финансовых активов НРД в соответствии МСФО (IFRS) 9 приведет к признанию потенциальной прибыли на дату перехода в размере около 30 млн руб.

2.7.2. 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.

2.7.3. 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.

2.7.4. 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. 2.7.9.

2.7.5. 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.

По результатам количественной оценки руководства НРД, доведение резервов на возможные потери в соответствии с пруденциальными требованиями до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 приведет к восстановлению резервов в размере около 70 млн руб.

2.7.6. 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.

2.7.7. 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.

2.7.8. 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.

2.7.9. 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.

2.7.10. 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.

2.7.11. 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 определенным 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.

2.7.12. 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 разделе «Процентные доходы и процентные расходы» выше).

2.7.13. 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.

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

3.1. Денежные средства

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Наличные денежные средства в кассе	2 222	2 156
Итого денежные средства	<u>2 222</u>	<u>2 156</u>

Дополнительная информация о денежных средствах представлена: по странам расположения – в п. 4.4; по плановым срокам востребования – в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы – в п. 4.6.1.

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Средства на корреспондентском счете в Банке России	3 178 121	37 262 096
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>3 178 121</u>	<u>37 262 096</u>

В течение 2018 года НРД выполнял требования, установленные Положением Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» путем поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытом в Банке России, с применением коэффициента усреднения, равного 1. Депонирование средств на отдельном счете для хранения обязательных резервов, открытом в Банке России, не производилось.

3.3. Средства в кредитных организациях

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Средства в банках-нерезидентах, расположенных в странах-членах ОЭСР	33 131 876	15 552 639
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	25 892 448	26 127 581
Прочие средства	51 982	4 960
За вычетом созданных резервов	-564	-
Итого средства в кредитных организациях	<u>59 075 742</u>	<u>41 685 180</u>

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2019 года включены заблокированные на корреспондентском счете НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы выплат от реализации иностранных ценных бумаг и процентов по ним, принадлежащих банку-клиенту НРД, внесенному в санкционный список США/ЕС, в размере 8 294 572 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 6 144 102 тыс. руб.). Средства кредитных организаций включают остатки на счетах данного клиента в размере 8 294 572 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 6 144 102 тыс. руб.).

На 01.01.2019 года средства на счетах в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах с наибольшими остатками составили 56 922 976 тыс. руб., или 96,4% от общей суммы средств в кредитных организациях.

На 01.01.2018 года средства на счетах в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах с наибольшими остатками составили 39 037 259 тыс. руб., или 93,6% от общей суммы средств в кредитных организациях.

Дополнительная информация о средствах в кредитных организациях представлена: по странам расположения банков-контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования – в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы – в п. 4.6.1.

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

На 01.01.2019:

	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JV7J9	8,02	29.01.2020	7 269 290
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JX0J2	7,35	16.10.2019	4 837 087

**Итого финансовые активы,
оцениваемые по
справедливой стоимости
через прибыль или
убыток**

12 106 377

На 01.01.2018:

	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JU9V1	6,70	15.05.2019	1 755 399
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JX0J2	9,13	16.10.2019	5 905 550
Купонная облигация Банка России	RU000A0ZYDL2	7,75	17.01.2018	2 026 758
Купонная облигация Банка России	RU000A0ZYJS4	7,75	14.03.2018	7 035 700

**Итого финансовые активы,
оцениваемые по
справедливой стоимости
через прибыль или
убыток**

16 723 407

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

На 01.01.2019 года облигации на сумму 10 981 413 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – на сумму 14 696 649 тыс. руб.) находились в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НРД и могут быть использованы в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования НРД в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (на 01.01.2018 года – в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»).

Дополнительная информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена: по странам расположения эмитентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования – в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы – в п. 4.6.1.

3.5. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2019	01.01.2018
Средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) для операций купли-продажи иностранной валюты на Московской Бирже	49 263 163	35 758 810
Итого чистая ссудная задолженность	49 263 163	35 758 810

Дополнительная информация о чистой ссудной задолженности представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования – в п. 4.5; по валютам, в которых она номинирована – в п. 4.6.1.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражены вложения в акции следующих эмитентов.

На 01.01.2019:

	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	2,005	6 551	13 770
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	0,015	2 682	6 560
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 233	20 330

На 01.01.2018:

	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	2,005	6 551	18 523
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	0,015	2 682	5 140
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 233	23 663

Вложения отражены по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери, созданного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) (на 01.01.2018 года – в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П)) на основании профессионального суждения.

Справедливая стоимость акций Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» на 01.01.2019 года определена исходя из фактической суммы денежных средств, полученных по сделкам продажи акций, произошедших после отчетной даты (на 01.01.2018 – исходя из принадлежащей НРД доли в чистых активах, отраженных в актуальной на дату оценки отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета).

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

Дополнительная информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлена: по странам расположения эмитентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	2 596 382	2 655 233
Нематериальные активы	2 235 241	2 041 070
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	70 898	168 021
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 902 521	4 864 324

Отраженные в статье основные средства оценены по первоначальной стоимости.

Переоценка основных средств не производилась.

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

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
На 01.01.2017	94 138	2 572 865	763 381	2 695	1 772 903	266 936	5 472 918
Приобретения	-	-	-	60 010	-	762 110	822 120
Переводы	-	-	68 040	-	789 754	-857 794	-
Выбытия	-	-	-4 722	-60 127	-3 225	-5 809	-73 883
На 01.01.2018	94 138	2 572 865	826 699	2 578	2 559 432	165 443	6 221 155
Приобретения	-	-	-	29 048	-	736 856	765 904
Переводы	-	-	134 045	-	696 452	-830 497	-
Выбытия	-	-	-20 512	-30 107	-55 994	-2 423	-109 036
На 01.01.2019	94 138	2 572 865	940 232	1 519	3 199 890	69 379	6 878 023

Ниже приведены сведения о накопленной амортизации.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
На 01.01.2017	-	177 210	466 749	-	189 634	-	833 593
Начисления	-	54 006	145 218	-	330 932	-	530 156
Списания	-	-	-4 714	-	-2 204	-	-6 918
На 01.01.2018	-	231 216	607 253	-	518 362	-	1 356 831
Начисления	-	54 006	138 876	-	488 284	-	681 166
Списания	-	-	-20 498	-	-41 997	-	-62 495
На 01.01.2019	-	285 222	725 631	-	964 649	-	1 975 502

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 505 019 тыс. руб. и 366 968 тыс. руб. соответственно.

3.8. Прочие активы

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Начисленные требования по услугам, оказанным клиентам	543 797	424 005
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	27 320	-
Начисленные проценты по средствам, размещенным в кредитных организациях и банках-нерезидентах	345	16 798
Прочие финансовые активы	1 440	227
За вычетом созданных резервов	-85 639	-70 166
Итого прочие финансовые активы	487 263	370 864
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	167 607	166 920
Расходы будущих периодов	40 954	6 441
Расчеты по налогам и сборам	10 089	22 498
Прочие требования	1 949	1 433
За вычетом созданных резервов	-3 924	-6 572
Итого прочие нефинансовые активы	216 675	190 720
Итого прочие активы	703 938	561 584

Дополнительная информация о прочих активах представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) – в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы – в п. 4.6.1.

В таблице ниже представлен анализ конверсионных сделок и сделок валютный своп, по которым по состоянию на 01.01.2019 года была признана переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов:

	Номинальная сумма требований и обязательств		Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
	Требования	Обязательства		
01.01.2019				
Конверсионные сделки	385 550	-385 491	349	-290
Валютные свопы	17 497 929	-17 470 668	27 660	-399
Итого	17 883 479	-17 856 159	28 009	-689

Сумма положительной и отрицательной переоценки в размере 27 320 тыс. руб. была включена в состав прочих активов.

3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета Банка России	234	157
Итого	234	157

Дополнительная информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального Банка Российской Федерации представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) – в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы – в п. 4.6.1.

3.10. Средства кредитных организаций

	01.01.2019	01.01.2018
Клиринговые банковские счета	31 593 532	73 378 858
Торговые банковские счета	21 719 133	13 623 488
Корреспондентские счета кредитных организаций	21 718 702	17 566 851
Торговые банковские счета нерезидентов	422 469	402 029
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	42 419	641 345
Полученные овердрафты по корреспондентским счетам	1 271	112
Итого средства кредитных организаций	75 497 526	105 612 683

Дополнительная информация о средствах кредитных организаций представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) – в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы – в п. 4.6.1.

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018
Банковские и транзитные валютные счета	8 181 067	7 753 068
Торговые и транзитные валютные счета	7 914 200	8 372 682
Торговые счета нерезидентов	530 698	284 467
Клиринговые счета	234 708	160 947
Незавершенные переводы	118 493	14
Банковские счета нерезидентов	30 167	48 611
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 009 333	16 619 789

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

Дополнительная информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) – в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы – в п. 4.6.1.

3.12. Прочие обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие финансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	24 607 766	2 507 843
Обязательства по расчетам с работниками	425 489	390 041
Обязательства по хозяйственным операциям	39 041	56 368
Прочие финансовые обязательства	124 929	49 351
Итого прочие финансовые обязательства	25 197 225	3 003 603
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:		
Авансы, полученные по договорам оказания услуг клиентам	231 696	250 399
Расчеты по налогам и сборам	117 653	291 916
Итого прочие нефинансовые обязательства	349 349	542 315
Итого прочие обязательства	25 546 574	3 545 918

На 01.01.2019 года остатки по расчетам с 2 крупнейшими эмитентами составили 20 718 289 тыс. рублей, или 84,2% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

На 01.01.2018 года остатки по расчетам с 7 крупнейшими эмитентами составили 1 591 321 тыс. рублей, или 63,5% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

Дополнительная информация о прочих обязательствах представлена: по странам расположения контрагентов – в п. 4.4; по плановым срокам востребования (в части финансовых активов) - в п. 4.5; по валютам, в которых они номинированы - в п. 4.6.1.

3.13. Средства акционеров (участников)

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

В реестре владельцев именных ценных бумаг НРД были зарегистрированы:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Доля в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций, штук	Доля в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций, штук
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	99,997	1 180 640	99,997	1 180 639
Прочие акционеры	0,003	35	0,003	36
Итого средства акционеров (участников)	100,000	1 180 675	100,000	1 180 675

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

3.14. Резервный фонд

	01.01.2019	01.01.2018
Резервный фонд	177 101	177 101
Итого	177 101	177 101

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

3.15. Процентные доходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	1 438 852	1 030 568
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	157 060	317 487
Процентные доходы по депозитам в Банке России	87 944	6 356
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	18 457	20 186
Итого процентные доходы	1 702 313	1 374 597

3.16. Процентные расходы

	2018 год	2017 год
Процентные расходы по средствам, размещенным на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	147 780	189 599
Процентные расходы по овердрафтам, полученным по корреспондентским счетам	126	-
Итого процентные расходы	147 906	189 599

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

	2018 год	2017 год
Чистые доходы/(расходы) от сделок валютный своп в части переоценки справедливой стоимости и чистых доходов от промежуточных платежей ²	10 450	-152 747
Чистые (расходы)/доходы от операций с долговыми ценными бумагами	-72 474	38 427
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-62 024	-114 320

3.18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2018 год	2017 год
Чистые доходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по сделкам валютный своп ²	1 138 655	871 623
Чистые доходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по прочим сделкам	22 617	13 342
Чистые (расходы)/доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-355	350
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 160 917	885 315

3.19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2018 год	2017 год
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в результате сделок валютный своп ²	-971 913	-62 982
Чистые (расходы) от прочей переоценки иностранной валюты	-18 025	-4 810
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-989 938	-67 792

3.20. Комиссионные доходы

	2018 год	2017 год
Комиссии за депозитарные услуги	4 311 223	3 665 776
Комиссии за услуги клиринга и управления обеспечением	435 601	454 268
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	365 656	398 575
Комиссии за информационные услуги	78 816	56 238
Комиссии за прочие услуги	101 715	85 091
Итого комиссионные доходы	5 293 011	4 659 948

3.21. Комиссионные расходы

	2018 год	2017 год
Комиссии за депозитарное обслуживание	378 250	312 739
Комиссионные расходы от услуг регистраторов	92 153	68 377
Комиссии за расчетное обслуживание	52 333	54 837
Вознаграждение за выполнение функций представителя НРД	7 081	7 081
Прочие комиссионные расходы	19 736	35 717
Итого комиссионные расходы	549 553	478 751

² Описание отражения сделок валютный своп в статьях Отчета о финансовых результатах см. в п. 2.3.2.

3.22. Изменение резерва по прочим потерям

	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Итого
01.01.2017	-	82 570	131	82 701
(Восстановление) резервов	-	-4 492	-103	-4 595
Списание активов за счет резервов	-	-1 340	-	-1 340
01.01.2018	-	76 738	28	76 766
Формирование/ (восстановление) резервов	564	12 825	-7	13 382
01.01.2019	564	89 563	21	90 148

3.23. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	25 971	26 150
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	7 203	31 647
Доходы от лицензионного вознаграждения за программное обеспечение	7 150	5 000
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 358	-
Другие операционные доходы	3 907	11 541
Итого прочие операционные доходы	45 589	74 338

3.24. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Вознаграждения работникам	1 370 851	1 344 308
Амортизация нематериальных активов	488 284	330 932
Содержание основных средств и прочего имущества	285 963	252 776
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам	268 668	259 527
Амортизация основных средств	192 882	199 224
Технические услуги	62 283	36 811
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	32 721	23 754
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26 452	23 230
Консультационные услуги	26 170	53 243
Представительские расходы	20 289	10 856
Страхование	19 160	20 985
Списание стоимости материальных запасов	15 542	38 971
Расходы по выбытию (реализации) основных средств и нематериальных активов	14 011	1 028
Служебные командировки	13 803	10 751
Арендная плата	12 472	14 795
Аудит	10 400	2 910
Профессиональные услуги	9 959	14 556
Подготовка и переподготовка кадров	9 249	6 072
Реклама	8 252	8 450
Охрана	6 809	6 841
Расходы на благотворительность	3 278	3 946
Ремонт основных средств и прочего имущества	1 856	20 644
Прочее	21 383	28 260
Итого операционные расходы	2 920 737	2 712 870

3.25. Возмещение (расход) по налогам

	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль	684 184	634 820
Налог на добавленную стоимость	79 355	71 670
Налог на имущество	36 613	34 460
Прочие налоги и сборы, относящиеся на расходы	4 027	4 257
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-43 171	733
Итого возмещение (расход) по налогам	761 008	745 940

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету представлено следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	3 398 295	3 325 073
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке (20%)	679 659	665 015
Налоговый эффект дохода, облагаемого по ставкам, отличным от основной ставки налогообложения	-74 615	-52 138
Налоговый эффект расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях	33 244	31 142
Доход по отложенному налогу по ранее не признанным временным разницам предыдущего периода	2 725	-8 466
Расход по налогу на прибыль	641 013	635 553
Расходы по текущему налогу на прибыль	684 184	634 820
Изменение суммы отложенных налогов	-43 171	733
Расход по налогу на прибыль	641 013	635 553

3.26. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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) (на 01.01.2018 года – в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П)).

Основными компонентами собственных средств (капитала) НРД являются:

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

Показатель собственных средств (капитала) уменьшается на:

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

Основные принципы НРД по управлению собственными средствами (капиталом), а также информация об обязательных требованиях к капиталу НРД и их выполнении в отчетном году представлены в п. 4.3 настоящей пояснительной информации.

3.27. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Средства в кредитных организациях	59 075 742	41 685 180
Средства в Центральном банке Российской Федерации	3 178 121	37 262 096
Наличные денежные средства в кассе	2 222	2 156
Средства, ограниченные в использовании	-8 294 572	-6 144 102
Активы, по которым существует риск потерь	-565	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	53 960 948	72 805 330

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте в кассе, средства на корреспондентском счете в Банке России и средства на счетах НОСТРО в российских кредитных организациях и в банках-нерезидентах. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются остатки на корреспондентских счетах, по которым созданы резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П, а также средства, заблокированные на корреспондентских счетах.

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2019 года включены заблокированные на корреспондентском счете НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы выплат от реализации иностранных ценных бумаг и процентов по ним, принадлежащих банку-клиенту НРД, внесенному в санкционный список США/ЕС, в размере 8 294 572 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 6 144 102 тыс. руб.). Средства кредитных организаций включают остатки на счетах данного клиента в размере 8 294 572 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 6 144 102 тыс. руб.).

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

4.1. Структура значимых рисков

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

Риск ликвидности	
Рыночные риски	Валютный риск
	Процентный риск
	Ценовой риск
Кредитный риск	
Операционный риск	

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

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

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

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

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

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

4.2. Структура системы управления рисками

Управление рисками осуществляется в соответствии с «Политикой управления рисками НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 20.12.2016 года), «Стратегией управления рисками и капиталом НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 06.03.2018 года), «Правилами управления рисками НКО ЗАО НРД, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария» (утверждены Наблюдательным советом НРД 17.11.2015 года), «Положением о Департаменте риск-менеджмента» (утверждено Председателем Правления НРД 13.08.2018 года), «Положением о Комитете по рискам при Правлении НКО ЗАО НРД» (утверждено Правлением НРД 11.11.2011 года, с изменениями от 13.04.2012 года), а также отдельными политиками и методиками по видам рисков и инструментам управления рисками.

Участниками системы управления рисками являются все структурные подразделения НРД, а также органы управления и совещательные органы НРД.

В зависимости от полномочий структурных подразделений выделяются три линии (уровня) защиты, предполагающие вовлечение каждого работника НРД в процесс управления рисками:

Первая линия (уровень) защиты представлена всеми работниками НРД, которые в рамках ежедневной деятельности участвуют в управлении рисками. Полномочия подразделений НРД в области управления рисками определяются внутренними документами НРД, в том числе Положениями о подразделениях. К их компетенции в рамках системы управления рисками относятся:

- выявление, сбор информации, оценка риска, разработка и реализация мероприятий по минимизации уровня риска в порядке, предусмотренном внутренними документами НРД;
- разработка отдельных планов восстановления нарушенных бизнес-процессов, подчиненных общему плану обеспечения непрерывности и восстановления деятельности НРД, участие в восстановительных процедурах в случае нарушения непрерывности бизнес-процессов, осуществление предусмотренных превентивных мероприятий;
- исполнение решений органов управления НРД в части, относящейся к вопросам управления рисками.

Вторая линия (уровень) защиты представлена подразделениями, ответственными за организацию процессов и применение инструментов риск-менеджмента: Департаментом риск-менеджмента, Департаментом внутреннего контроля, Юридическим департаментом, Службой обеспечения непрерывности бизнеса, Управлением информационной безопасности, Управлением безопасности. К компетенции второй линии защиты относятся:

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

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

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

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

Наблюдательный совет НРД:

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

Комиссия по аудиту Наблюдательного совета НРД:

- Рассматривает, одобряет и рекомендует Наблюдательному совету НРД утвердить внутренние документы в области управления рисками перед их вынесением на утверждение Наблюдательным советом НРД;
- Рассматривает, предварительно одобряет и рекомендует Наблюдательному совету НРД одобрить Стратегию развития системы риск-менеджмента и риск-аппетит НРД;
- Предлагает рекомендации Наблюдательному совету НРД по совершенствованию применяемых инструментов по управлению рисками;
- Рассматривает регулярные отчеты о ходе реализации Стратегии развития системы риск-менеджмента НРД и представляет рекомендации руководству НРД и/или Наблюдательному совету НРД;
- Рассматривает регулярную отчетность по вопросам управления рисками и отчетность, формируемую в рамках ВПОДК и представляет рекомендации руководству НРД и/или Наблюдательному совету НРД;
- Рассматривает, одобряет и рекомендует Наблюдательному совету утвердить размер экономического капитала НРД перед его вынесением на утверждение Наблюдательным советом НРД.

Комиссия по бюджету Наблюдательного совета НРД:

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

Комитет пользователей услуг центрального депозитария:

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

Комитет по качеству и рискам:

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

Председатель Правления НРД и Правление НРД:

- Распределяют полномочия и ответственность по управлению рисками между работниками НРД, а также распределяют функции по управлению рисками между подразделениями НРД;
- Обеспечивают принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- Утверждают методики и определяют периодичность проведения оценки различных видов риска;
- Обеспечивают поддержание достаточности собственных средств (капитала) НРД на необходимом уровне;
- Одобряют размер экономического капитала НРД;
- Обеспечивают организацию процесса управления рисками в НРД;
- Принимают оперативные решения, связанные с управлением рисками в деятельности НРД, обеспечивают оперативное руководство восстановлением нарушенных бизнес-процессов в порядке, устанавливаемым внутренними документами, направленными на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности.

Комитет по рискам при Правлении НРД:

- Рассматривает вопросы о принятии рисков и вырабатывает рекомендации в отношении их принятия Правлением НРД;
- Вырабатывает рекомендации в части распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями структурных подразделений НРД в целях соблюдения основных принципов по управлению рисками;
- Вырабатывает предложения по совершенствованию мероприятий в отношении управления рисками НРД;
- Вырабатывает предложения в отношении плана на случай непредвиденных событий, а также осуществляет анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;

- Оперативно рассматривает события/факты, которые могут создать угрозу интересам клиентов или оказать влияние на финансовую устойчивость, репутацию НРД, определяет их причины и вырабатывает рекомендации по их устранению.

Комитет по управлению рисками в Платежной системе при Правлении НРД:

- Устанавливает критерии и проводит оценку системы управления рисками Платежной системы НРД;
- Формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки системы управления рисками Платежной системы НРД;
- Разрабатывает рекомендации по вопросам информационной безопасности, надежности и бесперебойности функционирования Платежной системы НРД;
- Рассматривает вопросы построения системы мониторинга рисков в Платежной системе НРД.

Подразделением, осуществляющим управление рисками, является Департамент риск-менеджмента. Департамент риск-менеджмента осуществляет выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по НРД в целом. Департамент риск-менеджмента является центром, обеспечивающим единый подход к управлению рисками в НРД, задающим методологию по управлению рисками и контролирующим соответствие процессов управления рисками действующей методологии.

В рамках системы управления рисками в НРД используются следующие виды внутренней отчетности по рискам.

Дважды в год Правлением, Комиссией по аудиту при Наблюдательном совете и Наблюдательным советом НРД рассматривается Отчет об оценке рисков НРД и оценке эффективности деятельности по управлению рисками в НРД, представляемый Департаментом риск-менеджмента. Также Департаментом риск-менеджмента представляется статус-отчет о ходе реализации Стратегии развития системы риск-менеджмента до 2020 года Правлению и Комиссии по аудиту дважды в год и Наблюдательному совету один раз в год.

Ежеквартально Департаментом риск-менеджмента на рассмотрение Правления, Комиссии по аудиту при Наблюдательном совете и Наблюдательного совета НРД представляется Отчет по управлению нефинансовыми рисками, содержащий информацию о рисках текущей деятельности, их оценке и мерах управления, значениях ключевых индикаторов риска, о показателях в области информационных технологий и информационной безопасности.

Ежемесячно Департаментом риск-менеджмента на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета НРД представляется Отчет по финансовым рискам, содержащий информацию о кредитном риске, риске ликвидности и рыночных рисках, результатах комплексного стресс-тестирования, а также Отчет о рисковых событиях, содержащий информацию о случаях реализации рисков за отчетный период.

Информация о рисках проектах и случаях их реализации (при наличии) включается в состав ежемесячной отчетности по проектной деятельности, предоставляемой на Правлении НРД.

Отчет по управлению нефинансовыми рисками и Отчет по управлению финансовыми рисками также направляется для сведения членов Наблюдательного совета.

Управленческая отчетность в рамках ВПОДК представляется работникам и органам управления НРД в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещается на официальном сайте НРД для широкого круга лиц в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

4.3. Основные принципы управления собственными средствами (капиталом)

В рамках создания комплексной системы управления рисками и капиталом в НРД реализованы ВПОДК – процесс оценки достаточности капитала для покрытия присущих и потенциальных рисков.

Система управления рисками и капиталом НРД создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования значимых рисков и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении НРД капитала для покрытия значимых рисков;
- планирования капитала, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости НРД по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренной стратегией развития НРД, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Планирование объемов операций и капитала в НРД осуществляется ежегодно сроком на 1 год.

Размер капитала, необходимого для покрытия потерь в случае реализации значимых рисков НРД, в том числе в условиях стресса (плановый уровень экономического капитала), устанавливается Наблюдательным советом НРД.

Капитал НРД оценивается как достаточный при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер капитала НРД достаточен для покрытия требований к капиталу по всем значимым рискам, рассчитываемому в соответствии с «Положением о порядке проведения стресс-тестирования и оценки достаточности капитала НРД»;
- НРД соблюдает требования к минимальному регуляторному капиталу для всех лицензируемых видов деятельности;
- выполняется норматив достаточности капитала Н1.0, установленный Банком России для небанковских кредитных организаций.

Плановая структура экономического капитала НРД включает:

- капитал, требуемый для покрытия текущих рисков;
- дополнительный капитал на стресс;
- резерв на погрешность применяемых моделей расчета стресс-теста;
- резерв капитала на развитие.

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

С 29.09.2018 года при расчете фактической достаточности капитала применялось значение собственных средств (капитала), определенное в соответствии с Положением № 646-П (в течение 2017 года и до 29.09.2018 года – в соответствии с Положением № 395-П). В отчетном периоде НРД в полном объеме выполнял все регуляторные требования к достаточности капитала.

4.4. Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств НРД представлена ниже:

На 01.01.2019:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1 713	-	-	509	-	2 222
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 178 121	-	-	-	-	3 178 121
3. Средства в кредитных организациях	25 892 448	51 417	5 651 188	27 480 689	-	59 075 742
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 106 377	-	-	-	-	12 106 377
5. Чистая ссудная задолженность	49 263 163	-	-	-	-	49 263 163
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 551	-	-	2 682	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	11 000	-	-	-	-	11 000
9. Отложенный налоговый актив	109 973	-	-	-	-	109 973
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 902 521	-	-	-	-	4 902 521
12. Прочие активы	677 762	707	36	25 365	68	703 938
13. Всего активов	96 149 629	52 124	5 651 224	27 509 245	68	129 362 290
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	234	-	-	-	-	234
15. Средства кредитных организаций	75 073 786	39 048	-	384 692	-	75 497 526
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 448 468	-	-	119 407	441 458	17 009 333
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	40 677	-	-	-	-	40 677
21. Прочие обязательства	9 415 638	928	95 110	16 020 326	14 572	25 546 574
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	21	21
23. Всего обязательств	100 978 803	39 976	95 110	16 524 425	456 051	118 094 365
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-4 829 174	12 148	5 556 114	10 984 820	-455 983	11 267 925

По состоянию на 01.01.2019 НРД заключил ряд конверсионных сделок и валютных свопов с резидентами Российской Федерации. Анализ требований и обязательств по таким сделкам представлен в п. 3.8.

На 01.01.2018:

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1 715	-	-	441	-	2 156
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 262 096	-	-	-	-	37 262 096
3. Средства в кредитных организациях	26 127 581	4 960	1 287 687	14 264 952	-	41 685 180
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 723 407	-	-	-	-	16 723 407
5. Чистая ссудная задолженность	35 758 810	-	-	-	-	35 758 810
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 551	-	-	2 682	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	86 207	-	-	-	-	86 207
9. Отложенный налоговый актив	66 802	-	-	-	-	66 802
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 864 324	-	-	-	-	4 864 324
12. Прочие активы	537 392	-	21	24 096	75	561 584
13. Всего активов	121 434 885	4 960	1 287 708	14 292 171	75	137 019 799
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	157	-	-	-	-	157
15. Средства кредитных организаций	105 210 541	10 402	-	391 740	-	105 612 683
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 286 697	9	14	9 796	323 273	16 619 789
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	41 060	-	-	-	-	41 060
21. Прочие обязательства	3 450 819	507	9 699	35 808	49 085	3 545 918
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	28	28
23. Всего обязательств	124 989 274	10 918	9 713	437 344	372 386	125 819 635
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-3 554 389	-5 958	1 277 995	13 854 827	-372 311	11 200 164

4.5. Риск ликвидности

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

Мерой риска ликвидности являются:

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

Меры по управлению риском ликвидности включают в себя:

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

В соответствии с требованиями Инструкции № 129-И, а также Указания Банка России от 19.05.2017 года № 4377-У «О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства», НРД размещает временно свободные денежные средства только в безрисковые активы или активы с минимальным риском.

В 2018 году НРД размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, облигации федерального займа и купонные облигации Банка России. Величина размещаемых в Банке России депозитов и размеры вложений в ценные бумаги определяются на ежедневной основе.

Денежные средства в иностранной валюте в 2018 году размещались в основном на корреспондентских счетах в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется ежедневно Сводным экономическим департаментом и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности НРД. Ежедневно на основании данных бухгалтерского учета рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 установлено Инструкцией № 129-И в размере 100%. На 01.01.2019 года значение норматива составило 105,4% (на 01.01.2018 года - 105,0%).

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

На 01.01.2019:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок пога- шения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	2 222	-	-	-	-	2 222
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 178 121	-	-	-	-	3 178 121
Средства в кредитных организациях	50 781 170	-	-	-	8 294 572	59 075 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 106 377	-	-	-	-	12 106 377
Чистая ссудная задолженность	49 263 163	-	-	-	-	49 263 163
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 233	9 233
Прочие финансовые активы	487 263	-	-	-	-	487 263
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	115 818 316	-	-	-	8 303 805	124 122 121
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	234	-	-	-	-	234
Средства кредитных организаций	67 202 954	-	-	-	8 294 572	75 497 526
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 009 333	-	-	-	-	17 009 333
Прочие финансовые обязательства	24 771 771	343 350	72 531	9 573	-	25 197 225
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	108 984 292	343 350	72 531	9 573	8 294 572	117 704 318
Разрыв ликвидности	6 834 024	-343 350	-72 531	-9 573	9 233	
Совокупный разрыв ликвидности	6 834 024	6 490 674	6 418 143	6 408 570	6 417 803	

По состоянию на 01.01.2019 НРД заключил ряд конверсионных сделок и валютных свопов с расчетами со сроком до 1 месяца. Анализ требований и обязательств по таким сделкам представлен в п. 3.8.

На 01.01.2018:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок пога- шения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	2 156	-	-	-	-	2 156
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 262 096	-	-	-	-	37 262 096
Средства в кредитных организациях	35 541 078	-	-	6 144 102	-	41 685 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 723 407	-	-	-	-	16 723 407
Чистая ссудная задолженность	35 758 810	-	-	-	-	35 758 810
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 233	9 233
Прочие финансовые активы	370 864	-	-	-	-	370 864
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	125 658 411	-	-	6 144 102	9 233	131 811 746
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	157	-	-	-	-	157
Средства кредитных организаций	99 468 581	-	-	6 144 102	-	105 612 683
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 619 789	-	-	-	-	16 619 789
Прочие финансовые обязательства	2 613 702	309 014	64 599	16 288	-	3 003 603
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	118 702 229	309 014	64 599	6 160 390	-	125 236 232
Разрыв ликвидности	6 956 182	-309 014	-64 599	-16 288	9 233	
Совокупный разрыв ликвидности	6 956 182	6 647 168	6 582 569	6 566 281	6 575 514	

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

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам приблизительно равны денежным потокам, представленным в анализе риска ликвидности выше.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых НРД является арендатором, будущие минимальные арендные платежи НРД по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений, автомобильной стоянки и оборудования представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Менее одного года	5 461	7 127
Итого обязательства по договорам операционной аренды	5 461	7 127

4.6. Рыночные риски

4.6.1. Валютный риск

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

Совокупная открытая валютная позиция НРД в течение 2018 года ежедневно не превышала 2% от собственных средств при установленном Инструкцией Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методики их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» максимальном размере, равном 20%.

Количественная оценка валютного риска осуществляется по открытой валютной позиции, определенной в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И, с применением подхода Value-at-Risk (VaR).

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

По состоянию на 01.01.2019:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 713	-	509	-	2 222
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 178 121	-	-	-	3 178 121
3. Средства в кредитных организациях	26 850 090	14 813 229	16 956 591	455 832	59 075 742
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 106 377	-	-	-	12 106 377
5. Чистая ссудная задолженность	-	49 174 176	88 987	-	49 263 163
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	-	-	-	9 233
8. Требование по текущему налогу на прибыль	11 000	-	-	-	11 000
9. Отложенный налоговый актив	109 973	-	-	-	109 973
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 902 521	-	-	-	4 902 521
12. Прочие активы	703 706	36	196	-	703 938
13. Всего активов	<u>47 872 734</u>	<u>63 987 441</u>	<u>17 046 283</u>	<u>455 832</u>	<u>129 362 290</u>
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	123	111	-	234
15. Средства кредитных организаций	30 114 383	35 388 500	9 639 101	355 542	75 497 526
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 631 882	12 304 670	987 646	85 135	17 009 333
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	40 677	-	-	-	40 677
21. Прочие обязательства	9 121 123	16 323 334	99 743	2 374	25 546 574
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21	-	-	-	21
23. Всего обязательств	<u>42 908 086</u>	<u>64 016 627</u>	<u>10 726 601</u>	<u>443 051</u>	<u>118 094 365</u>
Итого балансовая позиция	<u>4 964 648</u>	<u>-29 186</u>	<u>6 319 682</u>	<u>12 781</u>	<u>11 267 925</u>
Внебалансовая позиция	<u>6 356 569</u>	<u>27 591</u>	<u>-6 356 840</u>	<u>-</u>	<u>27 320</u>
Совокупная позиция	<u>11 321 217</u>	<u>-1 595</u>	<u>-37 158</u>	<u>12 781</u>	<u>11 295 245</u>

По состоянию на 01.01.2018:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	1 715	-	441	-	2 156
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	37 262 096	-	-	-	37 262 096
3. Средства в кредитных организациях	26 999 678	7 466 449	6 912 197	306 856	41 685 180
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 723 407	-	-	-	16 723 407
5. Чистая ссудная задолженность	-	23 163 837	12 594 973	-	35 758 810
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	-	-	-	9 233
8. Требование по текущему налогу на прибыль	86 207	-	-	-	86 207
9. Отложенный налоговый актив	66 802	-	-	-	66 802
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 864 324	-	-	-	4 864 324
12. Прочие активы	561 579	5	-	-	561 584
13. Всего активов	<u>86 575 041</u>	<u>30 630 291</u>	<u>19 507 611</u>	<u>306 856</u>	<u>137 019 799</u>
II. ПАССИВЫ					
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	115	42	-	157
15. Средства кредитных организаций	68 755 925	18 888 449	17 756 137	212 172	105 612 683
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 129 294	11 654 450	1 746 581	89 464	16 619 789
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	41 060	-	-	-	41 060
21. Прочие обязательства	3 445 449	63 216	37 174	79	3 545 918
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	-	-	-	28
23. Всего обязательств	<u>75 371 756</u>	<u>30 606 230</u>	<u>19 539 934</u>	<u>301 715</u>	<u>125 819 635</u>
Итого балансовая позиция	<u>11 203 285</u>	<u>24 061</u>	<u>-32 323</u>	<u>5 141</u>	<u>11 200 164</u>
Внебалансовая позиция	<u>1 441</u>	<u>-1 440</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Совокупная позиция	<u>11 204 726</u>	<u>22 621</u>	<u>-32 323</u>	<u>5 141</u>	<u>11 200 165</u>

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний курсов основных иностранных валют на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НРД исходя из размеров открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года. В расчете используется допущение об изменении курсов российского рубля по отношению к доллару США на 15% и к евро на 20% (на 01.01.2018 года – к доллару США на 6% и к евро на 16%).

	01.01.2019		01.01.2018	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Рост курса рубля	15%	20%	6%	16%
	191	5 945	-1 086	4 137
Снижение курса рубля	-191	-5 945	1 086	-4 137

4.6.2. Процентный риск

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

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

Финансовый инструмент	01.01.2019	01.01.2018
ОФЗ Министерства финансов РФ	124 726	108 020
Купонные облигации Банка России	-	28 571
Итого	124 726	136 591

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 б.п.	-164 193	-164 193	-196 562	-196 562
Падение ставок на 150 б.п.	167 762	167 762	202 227	202 227

4.6.3. Ценовой риск

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

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

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

Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П итоговое значение совокупной величины рыночного риска, учитывающее величины процентного и валютного рисков, составило на 01.01.2019 года – 1 559 075 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 1 707 388 тыс. руб.).

В соответствии с Инструкцией № 129-И, сумма собственных средств (капитала), необходимая для покрытия рыночного риска НРД, на 01.01.2019 года составила 187 089 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 204 887 тыс. руб.).

4.7. Кредитный риск

К сделкам, несущим кредитный риск, относятся:

- операции по размещению у контрагентов временно свободных денежных средств;
- операции по предоставлению услуг клиентам/контрагентам, проводимые без предоплаты со стороны клиентов/контрагентов;
- административно-хозяйственные и иные операции с контрагентами, проводимые на условиях предоплаты со стороны НРД;
- прочие вложения, несущие кредитный риск, по которым осуществляется формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) или Положением № 611-П (на 01.01.2018 - Положением № 283-П).

Оценка кредитного риска НРД включает в себя оценку кредитного портфеля и иных активов, несущих кредитный риск (портфельный анализ), а также оценку кредитного риска в отношении конкретных контрагентов.

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

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

Методы управления кредитными рисками включают в себя:

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

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

Следующие таблицы отражают качество активов НРД, классифицированных на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 611-П (на 01.01.2018 - Положением № 283-П) и Положением № 590-П. Представление данных соответствует порядку составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» Указания Банка России от 04.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2019:

	Сумма тре- бования	Сумма тре- бования по категории качества 1	Сумма тре- бования по категории качества 2	Сумма тре- бования по категории качества 3	Сумма тре- бования по категории качества 4	Сумма тре- бования по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего,						
в том числе:	108 725 163	108 663 213	-	23 068	-	38 882
корреспондентские счета	59 076 307	59 075 177	-	1 130	-	-
прочие активы	49 648 511	49 587 691	-	21 938	-	38 882
в том числе требования, признаваемые ссудами	49 263 163	49 263 163	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	345	345	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	333 489	287 088	-	13 423	-	32 978
вложения в ценные бумаги	6 551	6 551	-	-	-	-
прочие активы	326 938	280 537	-	13 423	-	32 978
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	23	-	-	-	-	23
прочие активы	23	-	-	-	-	23
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	109 058 675	108 950 301	-	36 491	-	71 883

По состоянию на 01.01.2018:

	Сумма тре- бования	Сумма тре- бования по категории качества 1	Сумма тре- бования по категории качества 2	Сумма тре- бования по категории качества 3	Сумма тре- бования по категории качества 4	Сумма тре- бования по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего,						
в том числе:	77 760 873	77 698 247	-	40 236	-	22 390
корреспондентские счета	41 685 180	41 685 180	-	-	-	-
прочие активы	36 058 895	35 996 269	-	40 236	-	22 390
в том числе требования, признаваемые ссудами	35 758 810	35 758 810	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	16 798	16 798	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	297 074	248 391	-	28 962	-	19 721
вложения в ценные бумаги	6 551	6 551	-	-	-	-
прочие активы	290 523	241 840	-	28 962	-	19 721
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	29	-	-	-	-	29
прочие активы	29	-	-	-	-	29
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	78 057 976	77 946 638	-	69 198	-	42 140

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

По состоянию на 01.01.2019:

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего,				
в том числе:	16 691	1 122	153	5 678
прочие активы	16 691	1 122	153	5 678
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,				
в том числе:	10 118	650	108	3 328
прочие активы	10 118	650	108	3 328
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	26 809	1 772	261	9 006

По состоянию на 01.01.2018:

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего,				
в том числе:	1 161	336	281	4 122
прочие активы	1 161	336	281	4 122
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,				
в том числе:	600	226	363	1 652
прочие активы	600	226	363	1 652
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 761	562	644	5 774

Следующие таблицы отражают размер расчетного и сформированного резерва по активам НРД, классифицированным на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 611-П (на 01.01.2018 - Положением № 283-П) и Положением № 590-П.

По состоянию на 01.01.2019:

	Резерв расчёт- ный	Резерв расчет- ный, с учетом обес- печения	Резерв сформи- рован- ный, итого	Резерв по ка- тегории качества 2	Резерв по ка- тегории качества 3	Резерв по ка- тегории качества 4	Резерв по ка- тегории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего,							
в том числе:	50 416	49 851	50 416	-	11 534	-	38 882
корреспондентские счета	565	-	565	-	565	-	-
прочие активы	49 851	49 851	49 851	-	10 969	-	38 882
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,							
в том числе:	39 690	39 690	39 690	-	6 712	-	32 978
прочие активы	39 690	39 690	39 690	-	6 712	-	32 978
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	23	23	23	-	-	-	23
прочие активы	23	23	23	-	-	-	23
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	90 129	89 564	90 129	-	18 246	-	71 883

По состоянию на 01.01.2018:

	Резерв расчёт- ный	Резерв расчет- ный, с учетом обес- печения	Резерв сформи- рован- ный, итого	Резерв по ка- тегории качества 2	Резерв по ка- тегории качества 3	Резерв по ка- тегории качества 4	Резерв по ка- тегории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего,							
в том числе:	42 508	42 508	42 508	-	20 118	-	22 390
прочие активы	42 508	42 508	42 508	-	20 118	-	22 390
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,							
в том числе:	34 202	34 202	34 202	-	14 481	-	19 721
прочие активы	34 202	34 202	34 202	-	14 481	-	19 721
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	29	29	29	-	-	-	29
прочие активы	29	29	29	-	-	-	29
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	76 739	76 739	76 739	-	34 599	-	42 140

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

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

4.8. Операционный риск

Источниками операционного риска в НРД являются:

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

Управление операционным риском в НРД осуществляется в соответствии с указанием Банка России 3624-У, требованиями и рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Основные методы управления операционным риском:

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

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

- обеспечение территориального, организационно-технического, функционального, информационного обособления подразделений НРД, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности;
- разработка мер по разграничению прав на совершения операций при осуществлении различных видов деятельности;

- обеспечение предотвращения доступа работников других подразделений НРД, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности, к имеющейся конфиденциальной информации;
- разработка мер по установлению ответственности работников подразделений НРД, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности, за предоставление конфиденциальной информации работникам других подразделений НРД, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности.

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

Процедуры управления операционными рисками определяются «Положением об управлении нефинансовыми рисками НКО АО НРД» и иными внутренними документами НРД.

НРД оценивает размер операционного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	1 126 759	1 441 878
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	7 511 726	9 612 520
чистые процентные доходы	2 244 268	2 607 429
чистые непроцентные доходы	5 267 458	7 005 091

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

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Ключевой управленческий персонал представлен членами Наблюдательного совета, Председателем Правления и членами Правления. Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, налоги на фонд оплаты труда, страхование, медицинская помощь и т.д.) и долгосрочные вознаграждения.

В бухгалтерском балансе НРД были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям с ключевым управленческим персоналом и близкими членами семей ключевого управленческого персонала:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
II. ПАССИВЫ		
21. Прочие обязательства	103 840	85 650

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

	2018 год	2017 год
21. Операционные расходы	170 264	154 707
в том числе по краткосрочным вознаграждениям работникам	162 527	147 716
в том числе по долгосрочным вознаграждениям работникам	7 737	6 991

По состоянию на 01.01.2019 года Российская Федерация обладает существенным влиянием на деятельность НРД. НРД рассматривает связанные с государством компании как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует, или оказывает существенное влияние на компанию.

В бухгалтерском балансе НРД были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

На 01.01.2019:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
I. АКТИВЫ			
1. Денежные средства	-	-	1 714
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 178 121
3. Средства в кредитных организациях	-	25 803 806	47 944
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 106 377
5. Чистая ссудная задолженность	-	49 263 163	-
12. Прочие активы	1 816	57 766	220 992
II. ПАССИВЫ			
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	234
15. Средства кредитных организаций	-	32 505 276	14 874 975
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	979 463	769 820	3 879 751
21. Прочие обязательства	1 143	215	22 310 966
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	-	17 856 159	-

На 01.01.2018:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
I. АКТИВЫ			
1. Денежные средства	-	-	1 715
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	37 262 096
3. Средства в кредитных организациях	-	26 053 229	41 331
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	16 723 407
5. Чистая ссудная задолженность	-	35 758 810	-
12. Прочие активы	1 797	27 519	150 964
II. ПАССИВЫ			
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	157
15. Средства кредитных организаций	-	80 411 329	6 612 607
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	555 254	9 293	1 874 946
21. Прочие обязательства	9 007	154	1 636 451
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	-	1 440	-

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

За 2018 год:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	1 604 519
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	-	-	165 668
1.4. от вложений в ценные бумаги	-	-	1 438 852
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 450	-72 474
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 143 793	564
14. Комиссионные доходы	7 159	239 137	2 360 978
15. Комиссионные расходы	10 973	7 498	64 722
18. Изменение резерва по прочим потерям	-	59	-8 434
19. Прочие операционные доходы	11 589	13 933	7 304
21. Операционные расходы	18 698	-	21 846

За 2017 год:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	1 162 304
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	-	-	131 736
1.4. от вложений в ценные бумаги	-	-	1 030 568
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	47 452	-161 772
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	876 205	6 674
14. Комиссионные доходы	6 951	186 038	1 815 986
15. Комиссионные расходы	12 271	28 149	13 242
18. Изменение резерва по прочим потерям	-	16	12 892
19. Прочие операционные доходы	11 740	13 989	165
21. Операционные расходы	54 239	-	21 587

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

Председатель Правления



Астанин Э.В.

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

«29» марта 2019 года