

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
**Небанковской кредитной организации закрытого
акционерного общества «Национальный расчетный
депозитарий» и ее дочерней организации**
за 2015 год
Март 2016 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности НКО ЗАО НРД и ее дочерней организации

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	12
2. Принципы составления финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	28
5. Изменения в порядке представления финансовой отчетности	29
6. Комиссионные доходы	29
7. Процентные доходы	30
8. Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
9. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
10. Прочие доходы	30
11. Расходы на персонал	31
12. Административные и прочие операционные расходы	32
13. Комиссионные расходы	32
14. Налог на прибыль	33
15. Денежные средства и их эквиваленты	35
16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
17. Средства в кредитных организациях	36
18. Основные средства и нематериальные активы	37
19. Прочие активы	38
20. Средства участников расчетов	39
21. Кредиторская задолженность по выплате депонентам доходов по ценным бумагам	39
22. Прочие обязательства	39
23. Уставный капитал и добавочный капитал	40
24. Нераспределенная прибыль	40
25. Условные и договорные обязательства	40
26. Операции со связанными сторонами	42
27. Управление капиталом	43
28. Оценка справедливой стоимости	44
29. Политика управления рисками	45
30. Выбытие дочерней компании	58

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НКО ЗАО НРД) и ее дочернего общества, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство НКО ЗАО НРД несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО ЗАО НРД и ее дочернего общества по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство НКО ЗАО НРД несет ответственность за выполнение НКО ЗАО НРД обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО ЗАО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности НКО ЗАО НРД за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО ЗАО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у НКО ЗАО НРД утвержденных уполномоченными органами НКО ЗАО НРД методик выявления значимых для НКО ЗАО НРД рисков, управления значимыми для НКО ЗАО НРД рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для НКО ЗАО НРД рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в НКО ЗАО НРД методик управления значимыми для НКО ЗАО НРД рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления НКО ЗАО НРД контроля соблюдения установленных внутренними документами НКО ЗАО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО ЗАО НРД процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение НКО ЗАО НРД обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. Департамент внутреннего аудита НКО ЗАО НРД подчинен и подотчетен Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками НКО ЗАО НРД не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы НКО ЗАО НРД, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для НКО ЗАО НРД рисков (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, стратегического, операционного, правового, риска потери деловой репутации), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО ЗАО НРД в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в НКО ЗАО НРД по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для НКО ЗАО НРД рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, стратегическому, операционному, правовому, риска потери деловой репутации), и собственным средствам (капиталу) НКО ЗАО НРД.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО ЗАО НРД и Департаментом внутреннего аудита НКО ЗАО НРД в течение 2015 года, в отношении вопросов управления рисками НКО ЗАО НРД (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, стратегическим, операционным, правовым, риском потери деловой репутации) соответствовали внутренним документам НКО ЗАО НРД, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Департаментом внутреннего аудита НКО ЗАО НРД, в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО ЗАО НРД по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления НКО ЗАО НРД относился контроль за соблюдением НКО ЗАО НРД установленных внутренними документами НКО ЗАО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО ЗАО НРД процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления НКО ЗАО НРД на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО ЗАО НРД и Департаментом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

21 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

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

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

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

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

ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.