

**НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ
РАСЧЕТНЫЙ
ДЕПОЗИТАРИЙ»**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ**Страница**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА	3-4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА	5-7
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	8-15
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	17-20
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА	21-22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	23
1.1. Общая характеристика	23
1.2. Адрес	23
1.3. Основная деятельность	24
1.4. Участие в банковских группах и холдингах	25
1.5. Рейтинги	26
1.6. Информация о дивидендах	26
1.7. Операционная среда	26
1.8. Судебные иски	26
1.9. Налогообложение	26
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	27
2.1. Принципы подготовки промежуточной отчетности	27
2.2. Основные положения учетной политики	27
2.3. Влияние изменений в учетной политике на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности	35
2.4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	36
2.5. Оценка справедливой стоимости	37
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	39
3.1. Денежные средства	39
3.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39
3.3. Средства в кредитных организациях	39
3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41
3.8. Прочие активы	43
3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	43
3.10. Средства кредитных организаций	44
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
3.12. Прочие обязательства	44
3.13. Средства акционеров (участников)	44
3.14. Резервный фонд	45
3.15. Процентные доходы	45

3.16.	Процентные расходы	45
3.17.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
3.18.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46
3.19.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46
3.20.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46
3.21.	Комиссионные доходы	46
3.22.	Комиссионные расходы	47
3.23.	Изменение резервов по балансовым активам и прочим потерям	47
3.24.	Прочие операционные доходы	47
3.25.	Операционные расходы	48
3.26.	Возмещение (расход) по налогам	48
3.27.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	48
3.28.	Денежные средства и их эквиваленты	49
4.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫМИ СРЕДСТВАМИ (КАПИТАЛОМ)	50
5.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	51

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или
сокращенное фирменное
наименование кредитной
организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Адрес (место нахождения)
кредитной организации

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

Код формы по ОКУД: 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1, 3.28, 5	4 240	2 222
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2, 3.28, 5	1 198 772	3 178 121
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	3.3, 3.28, 5	184 237 598	108 339 250
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4, 5	262 114	12 106 377
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5, 5	19 553 786	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.6	0	9 233
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		11 000	11 000
10	Отложенный налоговый актив		69 897	109 973
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	4 768 214	4 902 521
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.8, 5	642 178	703 593
14	Всего активов		210 747 799	129 362 290
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9, 5	247	234
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.10, 3.11, 5	189 128 043	92 517 192
16.1	средства кредитных организаций	3.10, 5	169 009 054	75 507 859
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11, 5	20 118 989	17 009 333
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	40 677
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.12, 5	10 419 885	25 536 241
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	21
23	Всего обязательств		199 548 175	118 094 365
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	1 180 675	1 180 675
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	3.14	177 101	177 101
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		33 261	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		40 933	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9 767 654	9 910 149
36	Всего источников собственных средств		11 199 624	11 267 925
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		35 187 184	17 856 159
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Шляппо А.А.

Заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Коновальцева Т.А.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«12» ноября 2019 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или
сокращенное фирменное
наименование кредитной
организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Адрес (место нахождения)
кредитной организации

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

Код формы по ОКУД: 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.15, 5	887 564	1 473 746
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.15, 5	66 175	256 743
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.15, 5	821 389	1 217 003
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.16	142 546	100 436
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.16	142 546	100 436
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		745 018	1 373 310
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.23, 5	-552	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	3.23, 5	-856	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		744 466	1 373 310
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.17, 5	1 527 048	-72 871
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.18, 5	-27 890	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.19, 5	-20 012	1 082 768
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.20	-707 495	-1 008 828
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.21, 5	4 321 990	3 759 312
15	Комиссионные расходы	3.22, 5	328 006	330 403
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-40 077	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.23, 5	74 714	-11 351
19	Прочие операционные доходы	3.24, 5	39 669	35 726
20	Чистые доходы (расходы)		5 584 407	4 827 663
21	Операционные расходы	3.25, 5	2 417 327	2 064 608
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 167 080	2 763 055
23	Возмещение (расход) по налогам ¹	3.26	552 293	522 759
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 614 787	2 240 296
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 614 787	2 240 296

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

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 614 787	2 240 296
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		88 767	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88 767	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		14 573	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		74 194	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		74 194	0
10	Финансовый результат за отчетный период		2 688 981	2 240 296

Заместитель Председателя Правления

Шляппо А.А.

Заместитель главного бухгалтера
бухгалтерского учета и отчетности

заместитель директора Департамента

Коновальцева Т.А.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«12» ноября 2019 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
Для ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года**

Полное или
сокращенное фирменное
наименование кредитной
организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

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

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

Код формы по ОКУД: 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.13	1 180 675	1 180 675
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.13	1 180 675	1 180 675
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 152 867	7 152 867
2.1	прошлых лет		7 152 867	7 152 867
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд	3.14	177 101	177 101
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		8 510 643	8 510 643
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2 277 738	2 304 622
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		6 232 905	6 206 021
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		6 232 905	6 206 021
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		2 532 633	2 716 327
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
12.4	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		2 532 633	2 716 327
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		8 765 538	8 922 348
15	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		37 779 760	32 053 667

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		105 988 437	105 932 331	20 473 242	40 724 120	40 633 995	10 649 462
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов		20 709 694	20 709 694	0	3 180 343	3 180 343	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		80 936 744	80 936 744	16 187 349	33 505 237	33 505 237	6 701 047
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4 341 999	4 285 893	4 285 893	4 038 540	3 948 415	3 948 415
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" ² , с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		103 511 332	103 511 332	5 175 567	75 086 045	75 086 045	5 276 311
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		103 511 332	103 511 332	5 175 567	73 056 720	73 056 720	4 748 687
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		82 579	82 579	303 766	155 639	155 635	484 330
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	32 984	32 980	42 874

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 682	2 682	4 023	2 682	2 682	4 023
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		69 897	69 897	174 743	109 973	109 973	274 933
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе		10 000	10 000	125 000	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		35 670 150	X	30 510	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		943 734	1 126 759
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6 291 560	7 511 726
6.1.1	чистые процентные доходы		1 691 998	2 244 268
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4 599 562	5 267 458
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	1 559 075
7.1	процентный риск		0	124 726
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		56 131	-34 017	90 148
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		56 106	-34 021	90 127
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		25	4	21

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	199 540 453	19 839 909
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 177	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 177	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	19 839 909	19 839 909
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	19 839 909	19 839 909
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 167 859	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	2 496 255	0
9	Прочие активы	0	0	93 030 254	0

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления



Шляппо А.А.

Заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Коновальцева Т.А.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«12» ноября 2019 года

Код территории по ОКATO	45	Код кредитной организации (Филлиала) по ОКПО	42949474	Банковская отчетность
Регистрационный номер (порядковый номер)	3294			

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01 октября 2019 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

НКО АО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКУД: 0409810
Квартальная (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для уценки	Переводы по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих отложенное налоговое обязательство (по статье 115 НК РФ)	Переводы по справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, учтенных на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств по выплатам дивидендов, вознаграждений работникам по окончании трудового договора, переводов	Пероценки ин-странных активов	Резервный фонд	Денежные средства базового фонда (миллиарды рублей)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало отчетного года		1 180 675	-	-	-	-	-	-	-	177 101	-	-	-	9 842 288	11 200 164
2	Выплате изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выплате исправлений ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 180 675	-	-	-	-	-	-	-	177 101	-	-	-	9 842 288	11 200 164
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	изменения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период, прошлого года		1 180 675	-	-	-	-	-	-	-	177 101	-	-	-	9 393 163	10 750 939
13	Данные на начало отчетного года		1 180 675	-	-	-	-	-	-	-	177 101	-	-	-	9 910 149	11 267 925
14	Выплате исправлений ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Выплате исправлений ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 180 675	-	-	-	-	-	-	-	177 101	-	-	-	9 910 149	11 267 925
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	изменения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям	1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		1 180 675	-	-	-	-	-	-	-	177 101	-	-	-	9 767 654	11 199 624

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«12» ноября 2019 года

Шляпо А.А.
Коновальцева Т.А.

Биговская С.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	42949474	3294

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

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

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

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

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

Код формы по ОКУД: 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Но-мер стро-ки	Наименование показателя	Но-мер пояс-нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-	-	-	-	-
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-	-	-	-	-
2	Основной капитал		-	-	-	-	-
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		8 765 538	7 509 275	9 495 467	8 922 348	8 515 874
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		-	-	-	-	-
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		-	-	-	-	-

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Но- мер пояс- нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		23,2	21,5	27,3	27,8	26,4
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-	-	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		-	-	-	-	-
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		-	-	-	-	-
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Но- мер пояс- нения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		-			-			-			-			-		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		-			-			-			-			-		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		-			-			-			-			-		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь	Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь	Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь	Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь	Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь
			0,4	0	-	0,2	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		-			-			-			-			-		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0,0			0,0			0,0			0,0			0,0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,0			0,0			0,0			0,0			0,0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь	Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь	Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь	Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь	Ма- кси- маль- ное зна- че- ние	Ко- личе- ство на- ру- ше- ний	Дли- тель- ност- ь
			0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-	0,0	0	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-			-			-			-			-		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-			-			-			-			-		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-			-			-			-			-		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-			-			-			-			-		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 ²		103,0			103,4			105,1			105,4			104,8		

² По строке отражено значение норматива Н15 (норматив текущей ликвидности РНКО), рассчитанное в соответствии с инструкцией Банка России от 26.04.2006 №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».

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Но- мер пояс- нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-	-	-	-	-

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«12» ноября 2019 года



Шляппо А.А.

Коновальцева Т.А.

Виговская С.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД: 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 391 334	3 483 613
1.1.1	проценты полученные		671 531	1 494 779
1.1.2	проценты уплаченные		-132 420	-107 987
1.1.3	комиссии полученные		4 367 876	3 767 386
1.1.4	комиссии уплаченные		-365 890	-352 663
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 220 518	16 180
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 288	1 082 680
1.1.8	прочие операционные доходы		39 580	34 368
1.1.9	операционные расходы		-1 852 357	-1 636 569
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-564 792	-814 561
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		89 954 507	-10 396 192
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-59 789	4 642 758
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		74 023	-946 571
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		99 859	45
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		100 075 685	-39 201 077
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 447 424	-489 120
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14 682 695	25 597 773
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		93 345 841	-6 912 579
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-11 819 375	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 721 381	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-461 493	-475 222
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1 358
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7 559 487	-473 864
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2 757 282	-2 689 515
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2 757 282	-2 689 515
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8 686 352	8 966 276
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		74 342 720	-1 109 682
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.28	103 224 456	108 580 938
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.28	177 567 176	107 471 256

Заместитель Председателя Правления



Шляппо А.А.

Заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Коновальцева Т.А.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«12» ноября 2019 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 9 месяцев 2019 года**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-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 промежуточной отчетности НРД за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н.

Промежуточная отчетность НРД в полном составе (включая пояснительную информацию) размещается на сайте НРД в сети Интернет по адресу www.nsd.ru.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Общая характеристика

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

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	01.10.2019 В прямом и косвенном владении ПАО «Московская биржа ММВБ- РТС», %	01.01.2019 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	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 moeх.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. Информация о дивидендах

30.05.2019 года годовое Общее собрание акционеров НРД приняло решение чистую прибыль НРД за 2018 год в размере 2 757 282 тыс. рублей направить на выплату дивидендов исходя из расчета 2 335,34 рубля на одну обыкновенную именную акцию, до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, – 10 июня 2019 года. Дивиденды были выплачены в полном объеме в июне 2019 года.

В 2018 году на выплату дивидендов была направлена чистая прибыль НРД за 2017 год в размере 2 689 521 тыс. руб. исходя из расчета 2 277,95 рубля на одну обыкновенную именную акцию, до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов.

1.7. 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.

1.8. Судебные иски

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

1.9. Налогообложение

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

Интерпретация данного законодательства руководством НРД применительно к операциям и деятельности НРД может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние 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.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Принципы подготовки промежуточной отчетности

Промежуточная отчетность подготовлена за период с 1 января по 30 сентября 2019 года включительно. Основой для составления промежуточной 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.

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

В промежуточной 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.

Ниже приведены курсы основных иностранных валют по отношению к рублю, использованные НРД при составлении годовой и промежуточной отчетности:

	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Рубль / Доллар США	64,4156	69,4706
Рубль / Евро	70,3161	79,4605

Настоящая промежуточная отчетность не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. НРД не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, например, принципы учетной политики и подробная информация о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились.

2.2. Основные положения учетной политики

Принципы учета, принятые НРД при подготовке данной промежуточной отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД за 2018 год, за исключением начала применения принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года.

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 прочий совокупный доход» (ОССчПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Начиная с 1 января 2019 года Банком России введена 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 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.

2.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

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

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

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

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

2.2.2. Финансовые активы

При первоначальном признании все финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. Исключение составляют финансовые активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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 долевые инструменты, оцениваются впоследствии по ССчОПУ.

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

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

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

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

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

2.2.3. Долговые инструменты по амортизированной стоимости или ССчПСД

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

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

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

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

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

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

2.2.4. Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ

В качестве финансовых активы, оцениваемых по ССчОПУ признаются:

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

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

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

2.2.5. Реклассификации

Финансовые активы реклассифицируются в результате изменения бизнес-модели, согласно которой данные финансовые активы управляются НРД. Требования по классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, которое привело к реклассификации финансового актива НРД. В течение текущего отчетного периода и сопоставимого периода предыдущего года изменения бизнес-модели, в соответствии с которой происходит управление финансовыми активами НРД, не производилось, соответственно, реклассификации не требуется. Изменения в договорных денежных потоках рассматриваются далее в п. 2.2.10.

2.2.6. Обесценение

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

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

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

ОКУ требуется оценивать посредством формирования резервов в размере:

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

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

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

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

2.2.7. Определение дефолта

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

НРД считает признаками дефолта следующие виды событий:

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

2.2.8. Значительное увеличение кредитного риска

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

При проведении оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, НРД сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока действия инструмента с риском наступления дефолта по финансовому инструменту, который ожидался для оставшегося срока действия инструмента, на дату первоначального признания. Проводя данную оценку, НРД учитывает количественную и качественную обоснованную информацию, включая исторические и прогнозные данные, доступные без чрезмерных затрат или усилий. Если платежи по активу просрочены более 30 дней, а также произошло снижение кредитных рейтингов контрагента со стороны не менее половины из числа международных рейтинговых агентств, чьи оценки имеются у контрагента, или внутреннего рейтинга на 3 ступени и более с момента первоначального признания, НРД считает событие значительного увеличения кредитного риска наступившим, актив

переходит на Стадию 2 модели обесценения, то есть резерв оценивается как ОКУ на весь срок.

2.2.9. Вероятность дефолта (PD)

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

Для определения PD НРД использует:

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

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

2.2.10. Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

В случае прекращения признания финансового актива, резерв под ОКУ пересчитывается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива с новыми условиями приведет к возникновению прибыли/убытка от прекращения признания. Новый финансовый актив будет учтен с резервом, рассчитанным на срок в 12 месяцев, кроме случаев, когда актив считается кредитно-обесцененным. НРД контролирует кредитный риск модифицированных финансовых активов на основе оценки качественной и количественной информации. Если изменение договорных условий по финансовому активу не приводит к прекращению признания, НРД определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, сравнивая:

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

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

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

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

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

2.2.11. Списание

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

2.2.12. Финансовые обязательства категории ССчОПУ

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

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

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;

- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов НРД, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не 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 ССЧПУ 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.

2.2.13. Прочие финансовые обязательства

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

2.2.14. Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

2.3. Влияние изменений в учетной политике на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности

Ниже приведены данные о влиянии изменений в учетной политике, внесенных в соответствии с началом применения принципов МСФО 9, на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД.

Статья бухгалтерского баланса	Категория учета по МСФО 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Реклассификация балансовой стоимости	Переоценка	Балансовая стоимость после реклассификации и переоценки
Денежные средства	Финансовые активы по АС	2 222	-	-	2 222
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Финансовые активы по АС	3 178 121	-	-	3 178 121
Средства в кредитных организациях	Финансовые активы по АС	108 339 250	-	-	108 339 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по ССчОПУ	12 106 377	-12 069 824	11 097	47 650
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 233	-9 233	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы по ССчПСД	-	12 106 377	-	12 106 377
Прочие активы (в части финансовых активов)	Финансовые активы по АС	486 918	-27 320	-	459 598
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Финансовые обязательства по АС	234	-	-	234
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства по АС	92 517 192	-	-	92 517 192
Прочие обязательства (в части финансовых обязательств)	Финансовые обязательства по АС	25 536 241	-	-	25 536 241
Корреспондирующие строки источников собственных средств:				-	
Неиспользованная прибыль (убыток)	-	9 910 149	-	40 881	9 951 030

Статья бухгалтерского баланса	Категория учета по МСФО 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Реклассификация балансовой стоимости	Переоценка	Балансовая стоимость после реклассификации и переоценки
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-29 784	-29 784

Влияние на прибыль (убыток) отчетного периода применения принципов МСФО (IFRS) 9 в части формирования оценочных резервов представлена в п. 3.23.

2.4. 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.

2.4.1. Определение бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов SPPI и определения бизнес-модели. НРД определяет бизнес-модель на том уровне, который отражает то, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса (более детальная информация приведена в п. 2.2). НРД контролирует финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и ССчПСД, прекращение признания по которым произошло до истечения срока погашения актива для выявления причин выбытия и соответствия этих причин целям бизнес-модели, в соответствии с которой актив управлялся. НРД проводит оценку адекватности бизнес-модели, используемой для оставшейся группы активов, и в случае ее несоответствия и изменения, осуществляет перспективную реклассификацию данных активов.

2.4.2. Значительное увеличение кредитного риска

Как показано в п. 2.2.6, ожидаемые кредитные убытки оцениваются как резерв на срок в 12 месяцев для активов, отнесенных к Стадии 1, или на весь срок действия активов для Стадии 2 или Стадии 3. Актив переходит на Стадию 2, когда кредитный риск по нему значительно увеличился с момента первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 не дает определения, что представляет собой значительное увеличение кредитного риска. При определении, имело ли место значительное увеличение кредитного риска, НРД принимает во внимание информацию, приведенную в п. 2.2.8.

2.4.3. Учет нематериальных активов

НРД отражает объект в учете как нематериальный актив, если он, в соответствии с профессиональным суждением, удовлетворяет всем условиям первоначального признания. 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.

2.3.3. 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.

2.5. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

НРД оценивает справедливую стоимость финансовых активов, отраженных в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости, с применением следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных данных, использованных при вынесении оценок:

- Уровень 1: Котировка на активном рынке (без корректировок) по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: Методики оценки, основывающиеся на наблюдаемых исходных данных, прямо (т.е. непосредственно на ценах) либо косвенно (т.е. получены на основе цен).
- Уровень 3: Методики оценки, для которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Валютные свопы оцениваются на основании наблюдаемых курсов валют и кривых доходностей по соответствующим валютам.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг определяется на основании рыночного подхода, используя соотношение цена/чистые активы для аналогичных компаний.

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, в рамках которой классифицируются оценки справедливой стоимости.

На 01.10.2019:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 553 786	-	-	19 553 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	256 050	6 064	262 114

На 01.01.2019:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 106 377	-	-	12 106 377

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по прочим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 относится к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

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>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Наличные денежные средства в кассе	4 240	2 222
Итого денежные средства	<u>4 240</u>	<u>2 222</u>

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Средства на корреспондентском счете в Банке России	1 198 772	3 178 121
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>1 198 772</u>	<u>3 178 121</u>

В течение отчетного периода 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>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	113 648 458	75 155 611
Средства в банках-нерезидентах, расположенных в странах-членах ОЭСР	70 538 408	33 131 876
Прочие средства	50 474	51 982
Начисленные проценты по размещенным средствам	295	345
За вычетом созданных резервов	<u>-37</u>	<u>-564</u>
Итого средства в кредитных организациях	<u>184 237 598</u>	<u>108 339 250</u>

В состав средств в кредитных организациях на 01.10.2019 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 банкам-клиентам НРД, внесенным в санкционный список США/ЕС, в размере 7 872 750 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 8 294 572 тыс. руб.). Средства кредитных организаций включают остатки на счетах данных клиентов в размере 7 872 750 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 8 294 572 тыс. руб.).

На 01.10.2019 года средства на счетах в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах с наибольшими остатками составили 173 632 117 тыс. руб., или 94,2% от общей суммы средств в кредитных организациях.

На 01.01.2019 года средства на счетах в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах с наибольшими остатками составили 106 186 139 тыс. руб., или 98,0% от общей суммы средств в кредитных организациях.

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

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Валютные свопы	256 050	-
Акции Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	6 064	-
ОФЗ Минфина РФ	-	12 106 377

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>262 114</u>	<u>12 106 377</u>

Все долговые инструменты, отраженные в статье, являются высоколиквидными и входят в ломбардный список Банка России.

На 01.01.2019 года облигации на сумму 10 981 413 тыс. руб. находились в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НРД и могли быть использованы в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования НРД в соответствии Указанием Банка России от 22.05.2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

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

На 01.10.2019:

	<u>Номинальная сумма требований и обязательств</u>		<u>Положительная справедливая стоимость</u>	<u>Отрицательная справедливая стоимость</u>
	<u>Требования</u>	<u>Обязательства</u>		
Валютные свопы	35 414 100	-35 158 050	256 050	-
Итого	<u>35 414 100</u>	<u>-35 158 050</u>	<u>256 050</u>	<u>-</u>

3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
ОФЗ Минфина РФ	19 553 786	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>19 553 786</u>	<u>-</u>

Все долговые инструменты, отраженные в статье, являются высоколиквидными и входят в ломбардный список Банка России.

На 01.10.2019 года облигации на сумму 8 850 943 тыс. руб. находились в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НРД и могли быть использованы в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования НРД в соответствии Указанием Банка России от 22.05.2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

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		<u>9 233</u>	<u>20 330</u>

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 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 в 1 квартале 2019 года.

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

3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Основные средства	2 489 648	2 596 382
Нематериальные активы	2 141 300	2 235 241
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	<u>137 266</u>	<u>70 898</u>
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<u>4 768 214</u>	<u>4 902 521</u>

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 01.01.2018	94 138	2 572 865	826 699	2 578	2 559 432	165 443	6 221 155
Приобретения	-	-	-	16 864	-	481 436	498 300
Переводы	-	-	80 167	-	478 753	-558 920	-
Выбытия	-	-	-10 527	-17 945	-	-5 133	-33 605
На 01.10.2018	94 138	2 572 865	896 339	1 497	3 038 185	82 826	6 685 850
На 01.01.2019	94 138	2 572 865	940 232	1 519	3 199 890	69 379	6 878 023
Приобретения	-	-	-	11 102	-	469 534	480 636
Переводы	-	-	25 023	-	370 101	-395 124	-
Выбытия	-	-	-31 280	-11 793	-	-7 351	-50 424
На 01.10.2019	94 138	2 572 865	933 975	828	3 569 991	136 438	7 308 235

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 01.01.2018	-	231 216	607 253	-	518 362	-	1 356 831
Начисления	-	40 394	104 232	-	357 279	-	501 905
Списания	-	-	-10 514	-	-	-	-10 514
На 01.10.2018	-	271 610	700 971	-	875 641	-	1 848 222
На 01.01.2019	-	285 222	725 631	-	964 649	-	1 975 502
Начисления	-	40 394	91 363	-	464 042	-	595 799
Списания	-	-	-31 280	-	-	-	-31 280
На 01.10.2019	-	325 616	785 714	-	1 428 691	-	2 540 021

По состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 523 387 тыс. руб. и 505 019 тыс. руб. соответственно.

3.8. Прочие активы

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Прочие финансовые активы, в том числе:		
Начисленные требования по услугам, оказанным клиентам	498 100	543 797
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	20	27 320
Прочие финансовые активы	5 570	1 440
За вычетом созданных резервов	-10 232	-85 639
Итого прочие финансовые активы	<u>493 458</u>	<u>486 918</u>
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	121 725	167 607
Расчеты по налогам и сборам	20 689	10 089
Прочие требования	6 306	1 949
Расходы будущих периодов	-	40 954
За вычетом созданных резервов	-	-3 924
Итого прочие нефинансовые активы	<u>148 720</u>	<u>216 675</u>
Итого прочие активы	<u>642 178</u>	<u>703 593</u>

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

На 01.10.2019:

	<u>Номинальная сумма</u> <u>требований и обязательств</u>		<u>Положительная</u> <u>переоценка</u>	<u>Отрицательная</u> <u>переоценка</u>
	<u>Требования</u>	<u>Обязательства</u>		
Конверсионные сделки	29 153	-29 134	77	-57
Итого	<u>29 153</u>	<u>-29 134</u>	<u>77</u>	<u>-57</u>

На 01.01.2019:

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

Сумма положительной и отрицательной переоценки в размере 20 тыс. руб. (на 01.01.2019 года: 27 320 тыс. руб.) была включена в состав прочих активов.

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

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Корреспондентские счета Банка России	247	234
Итого	<u>247</u>	<u>234</u>

3.10. Средства кредитных организаций

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Клиринговые банковские счета	116 905 113	31 593 532
Корреспондентские счета кредитных организаций	36 795 765	21 718 702
Торговые банковские счета	8 462 202	21 719 133
Полученные овердрафты по корреспондентским счетам	<u>5 061 526</u>	<u>1 271</u>
Торговые банковские счета нерезидентов	1 110 806	422 469
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	373 189	-
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	277 353	42 419
Обязательства по уплате процентов	20 459	10 333
Незавершенные переводы	<u>2 641</u>	<u>-</u>
Итого средства кредитных организаций	<u>169 009 054</u>	<u>75 507 859</u>

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Торговые и транзитные валютные счета	12 789 386	7 914 200
Банковские и транзитные валютные счета	6 952 126	8 181 067
Торговые счета нерезидентов	262 939	530 698
Клиринговые счета	66 271	234 708
Банковские счета нерезидентов	48 267	30 167
Незавершенные переводы	<u>-</u>	<u>118 493</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>20 118 989</u>	<u>17 009 333</u>

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

3.12. Прочие обязательства

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Прочие финансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	9 633 570	24 607 766
Обязательства по расчетам с работниками	84 376	37 566
Обязательства по хозяйственным операциям	31 456	39 041
Прочие финансовые обязательства	<u>3 265</u>	<u>111 398</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>9 752 667</u>	<u>24 795 771</u>
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:		
Обязательства по расчетам с работниками	307 343	387 923
Авансы, полученные по договорам оказания услуг клиентам	231 902	231 696
Расчеты по налогам и сборам	<u>127 973</u>	<u>120 851</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>667 218</u>	<u>740 470</u>
Итого прочие обязательства	<u>10 419 885</u>	<u>25 536 241</u>

На 01.10.2019 года остатки по расчетам с 6 крупнейшими эмитентами составили 7 715 388 тыс. рублей, или 80,1% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

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.

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:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Доля в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций, штук	Доля в уставном капитале, %	Количество обыкновенных акций, штук
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	99,997	1 180 638	99,997	1 180 640
Прочие акционеры	0,003	37	0,003	35
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

	01.10.2019	01.01.2019
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

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	821 389	1 217 003
Процентные доходы по депозитам в Банке России	49 531	87 944
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	13 818	12 638
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	2 826	156 161
Итого процентные доходы	887 564	1 473 746

3.16. Процентные расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные расходы по средствам, размещенным на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	142 544	100 365
Процентные расходы по овердрафтам, полученным по корреспондентским счетам	2	71
Итого процентные расходы	142 546	100 436

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

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Чистые доходы (расходы) от сделок валютный своп в части переоценки справедливой стоимости и чистых доходов от промежуточных платежей	1 476 568	-4 984
Чистые доходы (расходы) от операций с долговыми ценными бумагами	39 879	-67 887
Чистые доходы от операций с долевыми ценными бумагами	<u>10 601</u>	<u>-</u>
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1 527 048</u>	<u>-72 871</u>

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

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Чистые (расходы) от операций с долговыми ценными бумагами	<u>-27 890</u>	<u>-</u>
Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>-27 890</u>	<u>-</u>

3.19. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Чистые доходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по сделкам валютный своп	-27 261	1 060 509
Чистые доходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по прочим сделкам	7 249	22 527
Чистые доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	<u>-</u>	<u>-268</u>
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	<u>-20 012</u>	<u>1 082 768</u>

3.20. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в результате сделок валютный своп	-703 793	-989 711
Чистые (расходы) от прочей переоценки иностранной валюты	<u>-3 702</u>	<u>-19 117</u>
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<u>-707 495</u>	<u>-1 008 828</u>

3.21. Комиссионные доходы

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Комиссии за депозитарные услуги	3 390 963	3 140 492
Комиссии за услуги клиринга и управления обеспечением	453 035	227 772
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	324 331	259 914
Комиссии за информационные услуги	69 505	56 389
Комиссии за прочие услуги	<u>84 156</u>	<u>74 745</u>
Итого комиссионные доходы	<u>4 321 990</u>	<u>3 759 312</u>

3.22. Комиссионные расходы

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Комиссии за депозитарное обслуживание	210 570	200 630
Комиссии за расчетное обслуживание	34 644	33 935
Комиссионные расходы от услуг регистраторов	23 975	73 967
Вознаграждение за выполнение функций представителя НРД	5 311	5 311
Прочие комиссионные расходы	<u>53 506</u>	<u>16 560</u>
Итого комиссионные расходы	<u>328 006</u>	<u>330 403</u>

3.23. Изменение резервов по балансовым активам и прочим потерям

	<u>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи / Ценные бу- маги, оце- ниваемые по ССЧПСД</u>	<u>Начислен- ный про- центный доход по ценным бу- магам, оценивае- мым по ССЧПСД</u>	<u>Средства в кредит- ных организа- циях и в Банке России</u>	<u>Прочие активы</u>	<u>Операции с резиден- тами оф- шорных зон</u>	<u>Итого</u>
01.01.2018	-	-	-	76 738	28	76 766
Формирование / (восстановление) резервов	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>195</u>	<u>11 165</u>	<u>-9</u>	<u>11 351</u>
01.10.2018	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>195</u>	<u>87 903</u>	<u>19</u>	<u>88 117</u>
01.01.2019	-	-	564	89 563	21	90 148
Формирование / (восстановление) резервов	<u>40 077</u>	<u>856</u>	<u>-527</u>	<u>-74 470</u>	<u>-21</u>	<u>-34 085</u>
Списание активов за счет резервов	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-4 861</u>	<u>-</u>	<u>-4 861</u>
01.10.2019	<u>40 077</u>	<u>856</u>	<u>37</u>	<u>10 232</u>	<u>-</u>	<u>51 202</u>

По состоянию на 01.01.2019 года и более ранние даты в отчетности представлены резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с нормативными документами Банка России: положением от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», указанием от 22.06.2005 №1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

По состоянию на 01.10.2019 года в отчетности представлены оценочные резервы, сформированные в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9.

3.24. Прочие операционные доходы

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Доходы от сдачи имущества в аренду	19 754	19 457
Доходы от уменьшения налога на имущество за прошлый год	7 968	-
Доходы от лицензионного вознаграждения за программное обеспечение	2 176	5 150
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	616	7 204
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	1 358
Другие операционные доходы	<u>9 155</u>	<u>2 557</u>
Итого прочие операционные доходы	<u>39 669</u>	<u>35 726</u>

3.25. Операционные расходы

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Вознаграждения работникам	1 129 343	982 064
Амортизация нематериальных активов	464 043	357 279
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам	246 000	208 941
Содержание основных средств и прочего имущества	230 349	184 025
Амортизация основных средств	131 757	144 626
Технические услуги	46 636	46 813
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	27 099	26 186
Консультационные услуги	23 541	13 212
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	17 810	15 062
Профессиональные услуги	16 225	12 932
Страхование	15 515	14 347
Арендная плата	7 968	9 247
Представительские расходы	7 861	7 055
Подготовка и переподготовка кадров	7 477	2 521
Служебные командировки	7 446	5 958
Реклама	7 137	3 449
Списание стоимости материальных запасов	5 887	9 201
Охрана	5 616	5 108
Благотворительность	2 246	2 291
Ремонт основных средств и прочего имущества	1 468	1 071
Прочее	15 903	13 220
Итого операционные расходы	<u>2 417 327</u>	<u>2 064 608</u>

3.26. Возмещение (расход) по налогам

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Текущий налог на прибыль	444 629	433 904
Налог на добавленную стоимость	59 529	53 810
Отложенный налог на прибыль	25 504	4 646
Налог на имущество	19 952	27 480
Прочие налоги и сборы, относящиеся на расходы	2 679	2 919
Итого возмещение (расход) по налогам	<u>552 293</u>	<u>522 759</u>

3.27. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

Основными компонентами собственных средств (капитала) НРД являются:

- уставный капитал, 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 периода.

Показатель собственных средств (капитала) уменьшается на:

- нематериальные активы за вычетом амортизации, а также вложения в создание и приобретение нематериальных активов, информация о которых представлена в п. 3.7 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 периоде представлены в п. 4 настоящей пояснительной информации.

3.28. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2018	01.01.2018
Средства в кредитных организациях	115 299 740	77 460 788
Средства в Центральном банке Российской Федерации	982	37 262 096
Наличные денежные средства в кассе	2 282	2 156
Средства, ограниченные в использовании	-7 831 552	-6 144 102
Активы, по которым существует риск потерь	-196	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	107 471 256	108 580 938
	01.10.2019	01.01.2019
Средства в кредитных организациях	184 237 598	108 339 250
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 198 772	3 178 121
Наличные денежные средства в кассе	4 240	2 222
Средства, ограниченные в использовании	-7 872 750	-8 294 572
Активы, по которым существует риск потерь	-684	-565
Итого денежные средства и их эквиваленты	177 567 176	103 224 456

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; средства на счетах НОСТРО в российских кредитных организациях и в банках-нерезидентах; средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) для обеспечения операций НРД на валютном рынке Московской биржи. 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 01.10.2019 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 банкам-клиентам НРД, внесенным в санкционный список США/ЕС, в размере 7 872 750 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 8 294 572 тыс. руб.). Средства кредитных организаций включают остатки на счетах данных клиентов в размере 7 872 750 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 8 294 572 тыс. руб.).

4. 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 N1.0, 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 периода 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.

При расчете фактической достаточности капитала НРД применяется значение собственных средств (капитала), определенное в соответствии с Положением № 646-П (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.

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:

	<u>На 01.10.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
II. ПАССИВЫ		
21. Прочие обязательства	99 989	103 840

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

	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
21. Операционные расходы	152 157	121 907
в том числе по краткосрочным вознаграждениям работникам	143 167	115 913
в том числе по долгосрочным вознаграждениям работникам	8 990	5 994

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
I. АКТИВЫ			
1. Денежные средства	-	-	3 790
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 198 772
3. Средства в кредитных организациях	-	113 521 581	49 322
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	256 050	-
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	19 553 786
13. Прочие активы	<u>3 453</u>	<u>31 279</u>	<u>206 290</u>
II. ПАССИВЫ			
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	247
16.1. Средства кредитных организаций	-	119 125 253	22 315 882
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 420 715	786	3 863 111
21. Прочие обязательства	<u>20 325</u>	<u>-</u>	<u>5 816 917</u>
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37. Безотзывные обязательства кредитной организации	<u>-</u>	<u>35 187 184</u>	<u>-</u>

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	-	75 066 969	48 084
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 106 377
13. Прочие активы	<u>1 816</u>	<u>57 766</u>	<u>220 853</u>
II. ПАССИВЫ			
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	234
16.1. Средства кредитных организаций	-	32 505 276	14 874 975
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	979 463	769 820	3 879 751
21. Прочие обязательства	<u>18 695</u>	<u>215</u>	<u>22 310 966</u>
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37. Безотзывные обязательства кредитной организации	<u>-</u>	<u>17 856 159</u>	<u>-</u>

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

За 9 месяцев 2019 года:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	872 168
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	-	-	50 779
1.4. от вложений в ценные бумаги	-	-	821 389
4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	-	-858
4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-	-856
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 476 568	47 098
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-27 880
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-23 889	108
14. Комиссионные доходы	6 797	208 528	1 868 900
15. Комиссионные расходы	7 027	51 595	20 587
16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-40 933
18. Изменение резерва по прочим потерям	-	4	35 557
19. Прочие операционные доходы	8 867	10 450	1 141
21. Операционные расходы	58 350	-	16 545

За 9 месяцев 2018 года:

	Материнская компания	Прочие компании Группы «Московская биржа»	Прочие компании, связанные с государством
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	1 382 266
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	-	-	165 263
1.4. от вложений в ценные бумаги	-	-	1 217 003
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-4 984	-67 887
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 065 512	546
14. Комиссионные доходы	5 427	166 052	1 622 191
15. Комиссионные расходы	8 049	6 184	54 269
18. Изменение резерва по прочим потерям	-	59	11 137
19. Прочие операционные доходы	8 692	10 450	5 169
21. Операционные расходы	13 903	-	14 873

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

Заместитель Председателя Правления



Шляппо А.А.

Заместитель главного бухгалтера –
заместитель директора Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Коновальцева Т.А.

«12» ноября 2019 года