

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

Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом по состоянию на 01.07.2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	16
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НРД И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ НРД В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	19
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	22
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	34
РАЗДЕЛ VI. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА	41
РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	43
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	44
РАЗДЕЛ IX. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ НРД	45
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ № 4482-У, НЕ ПРИМЕНИМОЙ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НРД	47

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «информация о рисках и капитале») составлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Информация о рисках и капитале раскрывается для широкого круга пользователей.

Далее по тексту за отчетную дату принимается 01.07.2018, за предыдущую отчетную дату, для информации, раскрываемой в соответствии с Указанием № 4482-У:

- ежеквартально – 01.04.2018
- 1 раз в полгода – 01.01.2018

Если в форме раскрытия предусмотрена графа «на начало года», то сопоставление данных производится с данными на 01.01.2018, вне зависимости от периодичности раскрытия информации.

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общая характеристика

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД) – центральный депозитарий Российской Федерации, специализирующийся на предоставлении депозитарных, расчетных и иных сопутствующих услуг участникам финансового рынка.

НРД входит в состав группы компаний «Московская Биржа».

Адрес

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

Адрес местонахождения 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.

Основная деятельность

НРД выполняет следующие основные функции:

- центрального депозитария на основании приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР») № 12-2761/ПЗ-И от 06.11.2012 в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;
- расчетного депозитария на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 19.02.2009 № 045-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной ФСФР;
- расчетной небанковской кредитной организации на основании лицензии на осуществление банковских операций от 04.08.2016 № 3294, выданной Банком России;
- оператора системно и национально значимой платежной системы на основании свидетельства № 0014 от 24.11.2016, выданного Банком России;
- клиринговой организации на основании лицензии от 20.12.2012 № 045-00004-000010 на осуществление клиринговой деятельности, выданной ФСФР;

- репозитария на основании лицензии на осуществление репозитарной деятельности от 28.12.2016 №045-01, выданной Банком России;
- Национального нумерующего агентства по России и Замещающего нумерующего агентства по странам СНГ на основании членства в международной Ассоциации национальных нумерующих агентств (ANNA) с 15.11.1999;
- Локального операционного подразделения (Local Operating Unit, LOU), аккредитованного Глобальным фондом поддержания системы кодов LEI (Global LEI Foundation, GLEIF), сертификат об аккредитации выдан 05.01.2018.

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НРД обеспечивает:

- депозитарное обслуживание лиц, перечисленных в ст. 25 Федерального Закона «О центральном депозитарии», для осуществления ими и их клиентами операций как на российском, так и зарубежных рынках ценных бумаг: 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 и верификацию 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;
 - уполномоченной расчетной НКО в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
 - расчетной организации по итогам депозитных аукционов Внешэкономбанка, являющегося управляющей компанией средствами пенсионных накоплений;
- 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.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в НРД

Система управления рисками и капиталом НРД создана в целях обеспечения способности НРД непрерывно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях.

Система управления рисками и капиталом НРД создана путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и направлена на:

- выявление, оценку, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами (далее – управление рисками);
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении НРД капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости НРД по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития НРД, а также установленных Банком России требований к достаточности капитала (далее – управление капиталом).

ВПОДК НРД включают:

- Методы и процедуры управления значимыми рисками;
- Методы и процедуры управления капиталом, включая определение склонности к риску, планового уровня капитала исходя из принятой стратегии развития НРД, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности НРД;
- Системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- Отчетность НРД, формируемую в рамках ВПОДК;
- Систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Основным документом, регламентирующим деятельность НРД в области управления рисками и капиталом, является Стратегия управления рисками и капиталом НКО АО НРД (утверждена решением Наблюдательного совета НРД от 06.03.2018, далее – «Стратегия управления рисками и капиталом», «Стратегия»). Стратегия пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

ВПОДК НРД организованы в соответствии с принципом пропорциональности соразмерно размеру активов НРД, характеру и масштабу осуществляемых НРД операций, уровню и сочетанию рисков в разрезе видов деятельности НРД.

ВПОДК НРД интегрированы в систему стратегического планирования путем использования результатов выполнения ВПОДК в ходе разработки и/или актуализации стратегии развития НРД.

При формировании и/или регулярном пересмотре стратегии развития НРД, ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности НРД, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций с учетом размера активов, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Функции, связанные с управлением и принятием рисков НРД, распределены таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения.

Капитал НРД оценивается как достаточный при соблюдении наиболее строгого из следующих условий:

- Размер капитала НРД достаточен для покрытия требований к капиталу по всем значимым рискам, в том числе в условиях стресса;
- НРД соблюдает требования к минимальному регуляторному капиталу для всех лицензируемых видов деятельности, т.е. капитал НРД как центрального депозитария составляет не менее 4 млрд. рублей;
- Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала Н1.0, равного не менее 12%.

Значимыми рисками НРД являются:

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

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

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

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

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

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

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

Инструментом управления рисками в целях поддержания достаточности капитала является, в том числе, система лимитов, устанавливаемых:

- по видам деятельности;
- по видам значимых рисков;
- по подразделениям, принимающим риски.

Информация об изменениях в политике НРД по управлению капиталом

За период с 01.01.2018 в политике НРД по управлению капиталом произошли следующие изменения:

- 06.03.2018 Наблюдательный совет НРД утвердил новую редакцию Стратегии управления рисками и капиталом.

Изменения в новой редакции Стратегии носят уточняющий и редакционный характер и не являются существенными для ВПОДК НРД.

Информация о выполнении НРД в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде НРД выполнял все установленные требования к капиталу.

Информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Но- мер пояс- не- ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб. Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 180 675	1 180 675	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 180 675	1 180 675	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 152 867	7 152 867	33
2.1	прошлых лет		7 152 867	7 152 867	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		177 101	177 101	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8 510 643	8 510 643	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2 243 007	1 764 968	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		1	1	6
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	441 242	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 243 008	2 206 211	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		6 267 635	6 304 432	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	441 242	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	441 242	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		6 267 635	6 304 432	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 560 248	2 683 080	34-12
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 560 248	2 683 080	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 560 248	2 683 080	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7 827 883	8 987 512	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		-	-	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31 630 365	32 022 010	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		-	-	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		-	-	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		24.7	28.1	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	0	
70	Норматив достаточности основного капитала		0	0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0	12.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		6 550	6 550	6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		29 786	66 802	9
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих		0	0	

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0	0

Актуальная информация по форме раздела 5 формы 0409808 размещена на официальном сайте НРД в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу <https://www.nsd.ru/ru/about/disclosure/regulatory/>.

Информация о соотношении основного капитала НРД и собственных средств (капитала) НРД

На отчетную дату основной капитал составил 80,1% от собственных средств (капитала) НРД.

Информация об инновационных, сложных или гибридных инструментах собственных средств

У НРД отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки

Информация не раскрывается в связи с тем, что на НРД как на небанковскую кредитную организацию не распространяются требования Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативов банков» в части расчета антициклической надбавки.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) НРД, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

По состоянию на начало 2018 года НРД соблюдал положения переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 Положения № 395-П. На отчетную дату указанный переходный период окончен.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 180 675	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 675	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 180 675
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	105 760 398	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	4 828 762	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 243 007	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 243 007	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 243 007

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	29 786	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	29 786	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	64 300 562	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками НРД призвана обеспечить надежную работу ключевых направлений деятельности компании, поддержать их стабильное развитие, гарантировать выполнение обязательств перед акционерами, клиентами, регулятором и другими заинтересованными лицами. Процессы управления рисками выстроены в соответствии с концепцией интегрированного управления рисками (COSO ERM) и являются неотъемлемой частью деятельности НРД.

Система управления рисками НРД обеспечивает управление всеми видами финансовых и нефинансовых рисков, присущих деятельности НРД, в том числе: кредитным, рыночным, риском ликвидности, операционным, правовым, регуляторным, стратегическим, риском потери деловой репутации, коммерческим (бизнес) риском, системным риском.

В процессе управления рисками реализуются мероприятия по идентификации рисков, их оценке, принятию мер реагирования, а также мониторингу и контролю уровня рисков НРД.

Основными инструментами управления рисками являются:

- сбор и анализ данных о случаях реализации рисков;
- выявление, оценка и снижение рисков текущих бизнес-процессов, проектов и продуктов НРД;
- установление лимитов и других ограничений на величину принимаемых рисков;
- управление портфелем активов и пассивов в целях его оптимизации по срокам и структуре;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- мониторинг уровня рисков НРД и влияния изменений внешней среды на риск-профиль компании.

Также для целей обеспечения финансовой устойчивости реализованы процессы планирования и поддержания капитала НРД на уровне, достаточном для покрытия рисков, присущих его деятельности, в том числе в условиях стресса. Контроль соблюдения требований к достаточности капитала осуществляется ежедневно.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 020 986	14 182 499	1 562 518
2	при применении стандартизированного подхода	13 020 986	14 182 499	1 562 518
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 088 120	2 532 751	370 574
5	при применении стандартизированного подхода	3 088 120	2 532 751	370 574
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале	-	-	-

	юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 362 306	1 085 163	163 477
17	при применении стандартизированного подхода	1 362 306	1 085 163	163 477
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	14 084 488	18 023 475	1 690 139
20	при применении базового индикативного подхода	14 084 488	18 023 475	1 690 139
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	74 465	167 005	8 936
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 630 365	35 990 893	3 795 644

Комментарий к таблице 2.1.:

НРД является инфраструктурным институтом на российском финансовом рынке и имеет специфическую структуру привлеченных средств. Все средства клиентов учитываются на банковских счетах «до востребования», срочные депозиты отсутствуют.

Собственные средства НРД и средства клиентов размещаются на счетах в Банке России (не несущих кредитного риска и не отраженных в таблице), на счетах ностро в банках-корреспондентах (строка 1 таблицы), в НКО НКЦ (АО) - центральном контрагенте на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи (строка 4), облигациях Минфина России и Банка России (строка 16).

Перераспределение между этими видами активов происходит ежедневно и зависит от потребности клиентов и самого НРД в ликвидности в различных валютах, текущей доходности тех или иных видов активов, установленных лимитов на контрагентов и прочих факторов.

Это может приводить к существенным изменениям размеров отраженных в таблице требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

В отчетном периоде величина кредитного риска контрагента (строка 4) выросла на 22% за счет увеличения суммы средств, размещенных в НКО НКЦ (АО).

Рост величины рыночного риска (строка 16) на 26% обусловлен снижением коэффициента рублевого фондирования по состоянию на 01.07.2018 до 0.97 и соответствующим увеличением показателя специального процентного риска. Балансовая стоимость портфеля облигаций при этом понизилась.

Величина операционного риска (строка 20) снизилась на 22% по причине его пересчета после опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД за 2017 год. Величина среднего дохода за 2015-2017 годы снизилась в сравнении с величиной среднего дохода за 2014-2016 годы, что повлекло соответствующее снижение величины операционного риска.

Общая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, снизилась в отчетном периоде на 12%, в основном, за счет снижения величины операционного риска.

Для определения данных, указанных в графе 5, НРД применяет значение достаточности капитала 12%, установленное в Инструкции Банка России от 26.04.2006 N 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».

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НРД И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ НРД В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

на 01.07.2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	136 751 690	25 513 548
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 233	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	9 233	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	25 513 548	25 513 548
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	20 659 354	20 659 354
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	20 659 354	20 659 354
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	4 854 194	4 854 194
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 854 194	4 854 194
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	58 091 868	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	2 597 317	-
9	Прочие активы	-	-	50 539 723	-

на 01.04.2018 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	145 889 571	30 447 555

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 233	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	9 233	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	30 447 555	30 447 555
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	24 029 285	24 029 285
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	24 029 285	24 029 285
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	6 418 270	6 418 270
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	6 418 270	6 418 270
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	70 827 414	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	2 630 468	-
9	Прочие активы	-	-	41 974 900	-

Комментарий к таблице 3.3.:

В таблице 3.3. настоящего раскрытия приведены сведения об обремененных и необремененных активах НРД. Балансовая стоимость активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк России установил для НРД лимит кредитования в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». В случае использования лимита обеспечением кредита будут служить принадлежащие НРД долговые ценные бумаги (облигации федерального займа, краткосрочные облигации Банка России). НРД не осуществляет других операций с использованием обременения активов.

Основные причины существенных колебаний различных видов активов НРД описаны в комментариях к таблице 2.1.

В отчетном периоде произошли существенные изменения в размере и структуре портфеля облигаций (строка 3). Общий объем портфеля уменьшился на 16% за счет снижения рейтингованных бумаг кредитных организаций (строка 3.1.1) на 14% по причине погашения части вложений в купонные облигации Банка России, а также за счет снижения рейтингованных бумаг некредитных организаций (строка 3.2.1) на 24% по причине реализации части вложений в облигации федерального займа.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4) снизились на 18%, в основном, за счет снижения средств на корреспондентском счете в Банке России.

Прочие активы (строка 9) увеличились на 20%, в основном, за счет роста суммы средств, размещаемых в НКО НКЦ (АО) с целью проведения операций на валютном рынке Московской Биржи.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29 647 746	15 557 599
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 077 170	735 234
4.1	банков-нерезидентов	1 618 585	402 142
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 458 585	333 092
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Комментарий к таблице 3.4.:

Основные причины существенных колебаний различных видов активов НРД описаны в комментариях к таблице 2.1.

С начала отчетного года остатки средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах выросли на 91%.

НРД размещает средства клиентов, номинированные в иностранной валюте, на корреспондентских счетах ностро в банках-нерезидентах и в НКО НКЦ (АО) для проведения операций на валютном рынке Московской Биржи. Суммы размещений зависят от размеров остатков клиентских средств в иностранной валюте, потребности клиентов и самого НРД в ликвидности в различных валютах, текущих процентных ставок по счетам ностро и по сделкам «валютный своп», других факторов.

С начала отчетного года остатки средств нерезидентов выросли на 319%, в том числе банков-нерезидентов - на 302%, прочих юридических лиц - нерезидентов - на 338%.

Клиенты НРД - нерезиденты используют банковские счета, открытые в НРД, для проведения расчетов по биржевым и внебиржевым операциям на финансовых рынках России. Существенные изменения остатков на банковских счетах нерезидентов как правило связаны с проведением ими крупных сделок или получением выплат дивидендов, купонов или основного долга по ценным бумагам.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 4.1:

На отчетную дату НРД не имел активов, подверженных кредитному риску, перечисленных в графе 2 таблицы.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 4.1.1.:

На отчетную дату НРД не имел вложений в ценные бумаги, по которым необходимо формировать резерв в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-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	-	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 4.1.2.:

На отчетную дату НРД не имел активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (до 19.03.2018 года действовало положение Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода	-

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	-

Комментарий к таблице 4. 2:

На отчетную дату НРД не имел ссудной задолженности, а также долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 4.3:

На отчетную дату НРД не имел кредитных требований, а также долговых ценных бумаг, в рамках раскрытия методов снижения кредитного риска.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

На 01.01.2018 года:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	37 291 901	-	37 291 901	-	772 892	2,07%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	78 777	-	78 777	-	78 777	100,00%
3	Банки развития	7 736	-	7 736	-	1 671	21,60%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	77 700 366	-	77 700 366	-	7 659 908	9,86%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	35 813	-	35 813	-	35 813	100,00%
6	Юридические лица	189 560	-	189 560	-	190 099	100,28%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	35 401	-	35 401	-	35 426	100,07%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	9 233	-	9 233	-	10 574	114,52%
11	Просроченные требования (обязательства)	36	-	36	-	7	19,44%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	66 802	-	66 802	-	167 004	250,00%
13	Прочие	3 186 475	-	3 186 475	-	3 338 975	104,79%
14	Всего	118 602 100	-	118 602 100	-	12 291 146	10,36%

На 01.07.2018 года:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	17 575 600	-	17 575 600	-	567 714	3,23%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	154 874	-	154 874	-	154 874	100,00%
3	Банки развития	7 509	-	7 509	-	2 292	30,52%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	79 150 756	-	79 150 756	-	11 696 882	14,78%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	30 040	-	30 040	-	30 040	100,00%
6	Юридические лица	127 948	-	127 948	-	128 568	100,48%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 128	-	22 128	-	23 463	106,03%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	7 923	-	7 923	-	9 264	116,93%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	29 786	-	29 786	-	74 465	250,00%
13	Прочие	3 343 512	-	3 343 512	-	3 496 012	104,56%
14	Всего	100 450 076	-	100 450 076	-	16 183 574	16,11%

Комментарий к таблице 4.4.:

За отчетный период произошли следующие существенные изменения.

Стоимость кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, отраженная по строке 1, графам 3 и 5, уменьшилась на 52,9%, в основном, за счет снижения остатка на корреспондентском счете НРД в Банке России.

Стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенная по уровню риска, отраженная по строке 4, графе 7, увеличилась на 52,7%, в основном, за счет

роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках-нерезидентах.

Суммарная стоимость кредитных требований, отраженная по строке 14, графам 3 и 5, уменьшилась на 15,3%, в основном, за счет снижения остатка на корреспондентском счете НРД в Банке России.

Суммарная стоимость кредитных требований, взвешенная по уровню риска, отраженная по строке 14, графе 7, увеличилась на 31,7%, в основном, за счет роста остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках-нерезидентах.

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

тыс. руб.

На 01.01.2018 года:

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	36 519 010	-	-	-	-	-	772 892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 291 902
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	78 777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 777
3	Банки развития	-	7 581	-	-	-	-	155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 736
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	15 836 013	-	-	-	-	34 796	-	41 898	-	-	-	-	-	-	-	-	61 787 659	77 700 366
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	35 813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 813
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	187 762	-	1 797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189 559

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	35 320	-	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 401
8	Требования (обязательства) , обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства) , обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	6 551	-	-	-	2 682	-	-	-	-	-	-	-	9 233
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффици- ентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 802	-	-	-	-	-	66 802
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	3 176 475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000	3 186 475
14	Всего	36 519 010	15 843 630	-	-	-	-	4 328 541	-	43 776	-	2 682	-	-	66 802	-	-	-	61 797 659	118 602 100

На 01.07.2018 года:

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные	17 007 886	-	-	-	-	-	567 714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 575 600

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	гарантиями этих стран																			
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	154 874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	6 522	-	-	-	-	987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	29 924 692	-	-	-	-	2 196 798	-	61 921	-	-	-	-	-	-	-	-	46 967 345	79 150 756
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	30 040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 040
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	125 881	-	2 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127 948
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	17 677	-	4 451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 128
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	5 241	-	-	-	2 682	-	-	-	-	-	-	-	7 923

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 786	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	3 333 512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000
14	Всего	17 007 886	29 931 214	-	-	-	-	6 432 724	-	68 439	-	2 682	-	-	29 786	-	-	-	-	46 977 345

Комментарий к таблице 4.5.:

За отчетный период произошли следующие существенные изменения.

Суммарная стоимость кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, отраженная по строке 1, графе 21, уменьшилась на 52,9%. Стоимость кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран с коэффициентом риска 0%, отраженная по строке 1, графе 3, уменьшилась на 53,4%. Суммарная стоимость кредитных требований, отраженная по строке 14, графе 21, уменьшилась на 15,3%. Суммарная стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0%, отраженная по строке 14, графе 3, уменьшилась на 53,4%. Основной причиной указанных изменений стало снижение остатка на корреспондентском счете НРД в Банке России.

Стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 20%, отраженная по строке 4, графе 4, выросла на 89,0%. Стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20%, отраженная по строке 14, графе 4, выросла на 88,9%. Основной причиной указанных изменений стал рост остатков на рублевых корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации фондируемых в рублях, а также на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с прочими коэффициентами риска, отраженная по строке 4, графе 20, снизилась на 24,0%. Стоимость кредитных требований с прочими коэффициентами риска, отраженная по строке 14, графе 20, снизилась на 24,0%. Основной причиной указанных изменений стало снижение остатков средств, перечисленных в НКО НКЦ (АО) для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения.

**Влияние на величину требований (обязательств),
взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной
организацией (банковской группой) кредитных ПФИ
в качестве инструмента снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	-	-
2	Суверенные заемщики - ППВР	-	-
3	Финансовые организации - БПВР	-	-
4	Финансовые организации - ППВР	-	-
5	Корпоративные заемщики - БПВР	-	-
6	Корпоративные заемщики - ППВР	-	-
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	-	-
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	-	-
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	-	-
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	-	-
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	-	-
12	Прочие розничные заемщики	-	-
13	Доли участия в капитале - БПВР	-	-
14	Доли участия в капитале - ППВР	-	-
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	-	-
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	-	-
17	Итого	-	-

Комментарий к таблице 4.7:

На отчетную дату НРД не имел кредитных требований (обязательств), перечисленных в графе 2 таблицы.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

Комментарий к таблице 5.1:

На отчетную дату НРД не применял подходов, применяемых в целях оценки кредитного риска, предусмотренных таблицей.

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

Комментарий к таблице 5.2:

На отчетную дату у НРД отсутствовали внебиржевые сделки ПФИ.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента**

На 01.01.2018 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации,	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	муниципальные образования								
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	59 801 790	59 801 790
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	59 801 790	59 801 790

На 01.07.2018 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	45 009 544	45 009 544	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Итого	-	-	-	-	-	-	45 009 544	45 009 544	

Комментарий к таблице 5.2:

За отчетный период значение величины, подверженной кредитному риску контрагента с контрагентами – кредитными организациями с прочими коэффициентами риска снизилось на 24,7% за счет уменьшения средств, перечисленных в НКО НКЦ (АО) для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения.

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 5.5:

На отчетную дату НРД не заключал сделки с ПФИ и не проводил операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Комментарий к таблице 5.6:

На отчетную дату НРД не заключал сделки с кредитными ПФИ.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

На 01.01.2018 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	24 052 980	162 500
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	24 042 980	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	10 000	162 500
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

На 01.07.2018 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	11 324 391	162 500
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		

5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	11 314 391	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	10 000	162 500
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Комментарий к таблице 5.8.:

По строке 7 отражено индивидуальное клиринговое обеспечение (далее – «ИКО»), размещенное в НКО НКЦ (АО) для обеспечения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи. В отчетном периоде произошло снижение размера ИКО на 52,9%. Размер ИКО определяется ежедневно в зависимости от текущих потребностей клиентов и самого НРД в ликвидности в различных валютах и текущей доходности тех или иных видов активов.

РАЗДЕЛ VI. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

На 01.01.2018 года:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 707 388
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 707 388

На 01.07.2018 года:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 362 313
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 362 313

Комментарий к таблице 7.1.:

В отчетном периоде ненулевое значение из всех компонентов рыночного риска имел только процентный риск.

За отчетный период произошло снижение процентного риска и рыночного риска в целом на 20,2%. Причиной этого послужила продажа долговых бумаг относительно высокими сроками погашения 1-2 года (ОФЗ 24019, ОФЗ 26216) и покупка долговых бумаг со сроком погашения до 1 месяца (КОБР 8).

РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В следующей таблице представлен размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в НРД подходов к оценке операционного риска.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Операционный риск, всего,	14 084 488	18 023 475	1 690 139
	в том числе:			
2	при применении базового индикативного подхода	14 084 488	18 023 475	1 690 139
3	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
4	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

Комментарий к таблице:

Величина операционного риска (строка 20) снизилась на 22% по причине его пересчета после опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД за 2017 год. Величина среднего дохода за 2015-2017 годы снизилась в сравнении с величиной среднего дохода за 2014-2016 годы, что повлекло соответствующее снижение величины операционного риска.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал НРД в разрезе видов валют

Базой для оценки процентного риска НРД является совокупность активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки.

Основной подход к оценке процентного риска основывается на методе дюрации, который предполагает выполнение следующих действий:

- Определение состава и основных характеристик размера активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной ставки;
- Прогноз изменения рыночной ставки, влияющей на стоимость активов/пассивов НРД;
- Прогноз изменения стоимости активов/пассивов, чувствительных к изменению рыночной ставки, агрегация таких изменений в итоговый расчет процентного риска.

Управление процентным риском может реализовываться посредством установления структурных лимитов, таких как лимиты на отдельные инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

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

Финансовый инструмент	01.07.2018	01.04.2018
ОФЗ Министерства финансов РФ	72 470	68 317
Купонные облигации Банка России	36 515	18 496
Итого	108 985	86 813

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

	01.07.2018		01.04.2018	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 б.п.	-97 257	-97 257	-148 507	-148 507
Падение ставок на 150 б.п.	99 520	99 520	151 994	151 994

РАЗДЕЛ IX. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ НРД

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		-	-	-	-	-	-	-	-
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		-	-	-	-	-	-	-	-
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12.0	24.7				28.1		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-	-	-	-	-	-	-
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				-	-	-	-	-	-	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		-	-	-	-	-	-	-	-
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-	-	-	-	-	-	-
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0				0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0.0	0.0				0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0	104.7				105.0		
15	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)		-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0			0.0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0			0.0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-			-		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				-	-	-	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				-	-	-	-	-	-

На НРД как небанковскую кредитную организацию не распространяются требования по расчету и раскрытию показателя финансового рычага и соответствующих разделов форм 0409808 и 0409813.

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер –
Директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

«24» августа 2018 года

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ № 4482-У, НЕ ПРИМЕНИМОЙ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НРД

№	Вид информации	Обоснование неприменимости к деятельности НРД	Номер таблицы и/или пункт Приложения к 4482-У
1	Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	Не применимо, поскольку НРД не входит в состав банковской группы	Таблица 1.2
2	Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	Не применимо, поскольку НРД не входит в состав банковской группы	Таблица 1.3
3	Кредитные требования (обязательства) НРД, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта	Не применимо, поскольку НРД не использует подход на основе внутренних моделей (далее – «ПВР»)	Таблица 4.6
4	Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 4.8
5	Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 4.9
6	Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 4.10
7	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 5.4
8	Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 5.7
9	Информация об управлении риском секьюритизации	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Раздел VI, Глава 7, п.7.3

10	Секьюритизационные требования банковского портфеля НРД	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Таблица 6.1
11	Секьюритизационные требования торгового портфеля НРД	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Таблица 6.2
12	Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля НРД, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых НРД в отношении данных требований (обязательств)	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Таблица 6.3
13	Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля НРД, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых НРД в отношении данных требований (обязательств)	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Таблица 6.4
14	Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Не применимо, поскольку в НРД не используются внутренние модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Таблица 7.2
15	Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска	Не применимо, поскольку в НРД не используются внутренние модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Таблица 7.3
16	Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	Не применимо, поскольку НРД не входит в состав банковской группы. Не применимо, поскольку в НРД не используются внутренние модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Глава 12
17	Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П	Не применимо, поскольку НРД не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает НКЛ	Глава 14