

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
закрытого акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Небанковской кредитной организации закрытого
акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	12
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	23
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	27
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	29

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее - «НКО ЗАО НРД»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации (аудит сведений, изложенных в пояснительной информации, проводился только в отношении пунктов 1.1-1.6, 1.8-6.1).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство НКО ЗАО НРД несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2016 г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение НКО ЗАО НРД обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

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

4 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739132563 серии 77 № 007811464.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	42949474	3294

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	4 757	5 801
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2	18 071 735	34 782 047
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	3.3, 5	95 512 431	87 623 388
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.4	6 183 563	6 251 671
5	Чистая ссудная задолженность	3.5, 5	8 688 378	23 143 998
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.6, 5	9 233	1 109 909
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.6, 5	0	1 102 592
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		381 126	14 426
9	Отложенный налоговый актив		79 254	116 699
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	2 897 199	2 842 104
11	Прочие активы	3.8, 5	1 341 389	1 104 797
12	Всего активов		133 169 065	156 994 840
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9	106	111
14	Средства кредитных организаций	3.10, 5	106 353 470	127 351 296
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11, 5	7 659 458	11 518 637
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		16 042	27 440
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.12, 5	6 836 699	7 015 915
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		40	2
22	Всего обязательств		120 865 815	145 913 401
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.13	1 180 675	1 180 675
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	3.14	177 101	177 101
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6 333 728	6 333 728
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4 611 746	3 389 935
31	Всего источников собственных средств		12 303 250	11 081 439
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«04» апреля 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	42949474	3294

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.15	3 225 236	2 274 866
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.15	2 586 087	1 311 923
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		639 149	962 943
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 225 236	2 274 866
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		13	-2
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 225 249	2 274 864

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.16, 5	228 145	-531 617
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.17, 5	-195 984	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.18, 5	282 591	-5 907 397
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.19	626 915	7 299 484
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3.20, 5	484 576	0
12	Комиссионные доходы	3.21, 5	3 827 633	3 245 552
13	Комиссионные расходы	3.22, 5	223 767	137 372
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.23	-11 298	-6 934
17	Прочие операционные доходы	3.24, 5	222 961	109 281
18	Чистые доходы (расходы)		8 467 021	6 345 861
19	Операционные расходы	3.25, 5, 6	2 619 761	2 148 343
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 847 260	4 197 518
21	Возмещение (расход) по налогам ¹	3.26	1 235 514	807 583
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 611 746	3 389 935
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4 611 746	3 389 935

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«04» апреля 2016 г.



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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	42949474	3294

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		11 318 371	1 911 468	9 406 903
1.1	Источники базового капитала:		11 424 168	832 516	10 591 652
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.13	1 180 675	0	1 180 675
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.13	1 180 675	0	1 180 675
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	3.14	177 101	0	177 101
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		10 066 392	832 516	9 233 876
1.1.4.1	прошлых лет		6 333 728	0	6 333 728
1.1.4.2	отчетного года		3 732 664	832 516	2 900 148
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		105 797	-1 078 952	1 184 749
1.2.1	Нематериальные активы	3.7	42 319	25 888	16 431
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	3.6	0	-220 518	220 518
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные	3.6	0	-220 518	220 518

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
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		63 478	-884 322	947 800
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		11 318 371	1 911 468	9 406 903
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		63 478	-884 322	947 800
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	3.6	0	-882 074	882 074
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные	3.6	0	-882 074	882 074
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		11 318 371	1 911 468	9 406 903
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0

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
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		0	0	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		-	-	-

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
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-	-
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		44 910 878	10 135 094	34 775 784
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		-	X	-
3.2	Достаточность основного капитала		-	X	-
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		25.2	X	27.1

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных 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		112 716 016	112 694 730	24 801 215	139 980 220	139 968 661	20 063 768	
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		18 076 492	18 076 492	0	54 787 848	54 787 848	0	
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		18 076 492	18 076 492	0	54 787 848	54 787 848	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		87 271 279	87 271 279	17 454 256	81 396 306	81 396 306	16 279 261	

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		72 361 603	72 361 603	14 472 321	76 334 188	15 266 838	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		7 368 245	7 346 959	7 346 959	3 796 066	3 784 507	3 784 507	3 784 507	
1.4.1	основные средства, в том числе земля		2 790 772	2 790 772	2 790 772	2 759 264	2 759 264	2 759 264	2 759 264	
1.4.2	номинарированные в рублях требования к банкам-резидентам, фондируемые в иностранной валюте		2 453 491	2 453 491	2 453 491	756 409	756 409	756 409	756 409	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	X	

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12 307 891	12 307 891	1 494 643	8 416 777	8 416 777	1 311 920		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	требования участников клиринга		8 745 682	8 745 682	568 469	4 494 576	4 494 576	292 147		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 034 109	1 034 109	1 475 084	706 846	706 680	1 059 001		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		949 174	949 174	1 233 926	588 590	588 590	765 167		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 682	2 682	4 023	1 557	1 391	2 086		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		79 254	79 254	198 135	116 699	116 699	291 748		
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0	

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных 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 публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

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:	4.8	1 314 922	947 110
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		8 766 144	6 314 069
6.1.1	чистые процентные доходы		3 597 683	4 070 217
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 168 461	2 243 852
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	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.5	703 411	502 220
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.5.2	56 273	40 178
7.1.1	общий		43 287	34 923
7.1.2	специальный		12 986	5 255
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск	4.5.1	0	0

Раздел 3. 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:		21 326	9 599	11 727
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		21 286	0	11 725
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		40	38	2

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	-	-	-	-	-
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	-	-	-	-	-
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	-	-	-	-	-

Раздел «Справочно»:

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной с к ней задолженности (Номер пояснения _____)

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.

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 234-48-29
«04» апреля 2016 г.

Виговская С.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	42949474	3294

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		-	-	-	-	-
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		-	-	-	-	-
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	4.2	12.0	25.2	27.1	25.2	27.1
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-	-	-	-
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-	-	-	-
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-	-	-	-
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10.0	Максимальное	0.0	Максимальное	0.0
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-	-
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	4.4	100.0	104.8	104.2
14	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)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		-
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		-
7	Прочие поправки		-
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		-

Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		-
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		-
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		-
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		-
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		-
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент		-

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 234-48-29
«04» апреля 2016 г.



Астанин Э.В.

Веремеенко И.Е.

Виговская С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	42949474	3294

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
НКО ЗАО НРД

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		3 350 648	-3 824 066
1.1.1	проценты полученные		3 255 156	2 231 318
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		3 827 633	3 245 552
1.1.4	комиссии уплаченные		-223 767	-137 372
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		44 784	-474 639
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		282 591	-5 907 397
1.1.8	прочие операционные доходы		251 147	17 878
1.1.9	операционные расходы	3.28	-2 500 619	-1 885 158
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.28	-1 586 277	-914 248
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-32 670 561	37 571 381
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		332 150	16 959 185
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		14 455 620	-19 245 733
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.28	3 664 236	5 215 761
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6 784	-14 460 603

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-45 787 253	46 839 747
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5 012 335	-237 924
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-316 195	2 500 948
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-29 319 913	33 747 315
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-1 916	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		906 608	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.28	-178 074	-36 466
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	627
2.7	Дивиденды полученные		484 576	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 211 194	-35 839
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		-3 389 935	-1 100 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3 389 935	-1 100 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		20 732 786	35 217 201
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-10 765 868	67 828 677
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.29	121 995 568	54 166 891
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.29	111 229 700	121 995 568

Председатель Правления

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

М.П.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«04» апреля 2016 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации
закрытого акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 2015 год

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО ЗАО НРД») за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о НКО ЗАО НРД, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО ЗАО НРД утверждается Годовым общим собранием акционеров НКО ЗАО НРД. Проведение Годового общего собрания акционеров НКО ЗАО НРД, в повестку которого будет внесен вопрос об утверждении Годового отчета, содержащего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год, запланировано на 31.05.2016 года.

Руководством НКО ЗАО НРД в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год на официальном сайте НКО ЗАО НРД в сети Интернет по адресу www.nsd.ru.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 Общая характеристика

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

1.2 Адрес

Юридический адрес НКО ЗАО НРД: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

НКО ЗАО НРД не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

На основании заключенного между НКО ЗАО НРД и Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Московская Биржа») договора взаимодействия с клиентами НКО ЗАО 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

НКО ЗАО 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 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 № 177-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной Банком России;
- расчетной небанковской кредитной организации на основании лицензии на осуществление банковских операций от 26.07.2012 года № 3294, выданной Банком России;
- оператора системно и национально значимой платежной системы на основании свидетельства от 26.12.2012 года, выданного Банком России;
- клиринговой организации на основании лицензии от 20.12.2012 года № 077-00004-000010 на осуществление клиринговой деятельности, выданной Банком России;
- репозитария, осуществляющего ведение реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора) в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 года № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 30.04.2014 года № 3253-У «О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)»;
- Национального нумерующего агентства по России и Замещающего нумерующего агентства по странам СНГ на основании членства в международной Ассоциации национальных нумерующих агентств с 15.11.1999 года;
- предварительного локального операционного подразделения (pre-Local Operating Unit, pre-LOU) на основании решения Regulatory Oversight Committee For the Global Legal Entity Identifier System от 01.03.2013 года.

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НКО ЗАО 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 Закрытого акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – «ЗАО СПВБ»), а также на внебиржевом рынке;
- прозрачность внебиржевых сделок, заключенных на условиях генеральных соглашений, с целью ликвидационного неттинга 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 pre-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);
- клиринговые услуги (осуществление расчетов на условиях «поставка против платежа»);
- обслуживание размещений ценных бумаг;
- предоставление информационных сервисов по ценным бумагам, обслуживаемым в НКО ЗАО 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.

НКО ЗАО 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 года № 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;
- 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 НКО ЗАО НРД Банком России лицензия не предусматривает возможность открытия банковских счетов и привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого НКО ЗАО НРД не является членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

1.4 Участие в банковских группах и холдингах

На начало отчетного года НКО ЗАО НРД являлась головной организацией банковской группы, определяемой в соответствии со статьей 4 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон №395-1). В октябре 2015 года банковская группа НКО ЗАО НРД прекратила деятельность в связи с добровольной ликвидацией единственного участника группы. Состав участников группы приведен ниже:

Наименование	Доля владения группы на 01.01.2016 года, %	Доля владения группы на 01.01.2015 года, %
Закрытое акционерное общество «ДКК» (прежнее наименование – Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-клиринговая компания») (далее – «ЗАО ДКК»)	-	99,998

НКО ЗАО НРД входит в состав банковского холдинга (далее – «Холдинг»), головной организацией которого является Московская Биржа. Банковский холдинг был сформирован 21.08.2013 года.

НКО ЗАО НРД входит в состав Группы Московская Биржа, определяемой в соответствии с МСФО. Группа Московская Биржа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет по адресу moex.com.

1.5 Рейтинги

НКО ЗАО НРД не имеет кредитных рейтингов, присвоенных независимыми рейтинговыми агентствами.

По итогам исследования, проведенного в ноябре-декабре 2015 года агентством Thomas Murray, специализирующимся на присвоении рейтингов инфраструктурным финансовым организациям, а также риск-менеджменте и исследованиях в глобальной индустрии учета и хранения ценных бумаг, рейтинг центрального депозитария НКО ЗАО НРД был подтвержден на уровне AA-.

Общий рейтинг на уровне AA- отражает средневзвешенную оценку восьми компонентов риска и означает крайне низкую степень подверженности риску с прогнозом «стабильный». Прогноз «стабильный» означает, что по состоянию на период проведения исследования отсутствовали какие-либо существенные обстоятельства, которые могли бы оказать влияние на общий уровень риска в ближайшем будущем.

1.6 Основные финансовые показатели

Прибыль НКО ЗАО НРД за 2015 год составила 4 611 746 тыс. руб., увеличившись по сравнению с прибылью 2014 года (3 389 935 тыс. руб.) на 36,0%.

Наибольшую долю доходов (43,0%, за 2014 год – 25,1%) составили комиссионные доходы.

Доля чистых доходов от переоценки иностранной валюты, составлявшая в 2014 году 56,5% доходов, снизилась до 7,0% в 2015 году, вследствие снижения объема сделок валютный СВОП, проводимых НКО ЗАО НРД на биржевом рынке Группы Московская Биржа.

Значительную часть доходов также составили:

- процентные доходы (36,2%, за 2014 год – 17,6%), в том числе от размещения средств в кредитных организациях, банках-нерезидентах и Банке России – 29,1% (за 2014 год – 10,1%) от вложений в облигации Министерства финансов Российской Федерации (ОФЗ) - 7,2% (за 2014 год – 7,4%);

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты (7,0%, за 2014 год – 56,5%), в основном за счет переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в период между первой и второй частью сделок валютный СВОП;

- доходы от участия в капитале других юридических лиц (5,4%, за 2014 год – ноль), представляющие собой дивиденды, полученные от дочерней компании ЗАО «ДКК».

Наибольшую долю расходов (61,1%, за 2014 год – 22,5%) составили операционные расходы, расшифровка которых представлена в п.3.25 настоящей пояснительной информации. Существенный рост относительной доли операционных расходов произошел вследствие отсутствия в структуре расходов за 2015 год чистых расходов от операций с иностранной валютой, составлявших в 2014 году 61,9%.

Значительную часть расходов также составили расходы по налогам (28,8%, в 2014 году – 8,5%) и комиссионные расходы (5,2%, в 2014 году – 1,4%).

1.7 Результаты операционной деятельности (неаудировано)

1.7.1 Выполнение функций центрального депозитария (неаудировано)

НКО ЗАО НРД является центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляет обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии», а также как номинальный держатель других российских и иностранных эмиссионных ценных бумаг.

В течение 2015 года положительную динамику демонстрировал показатель активов на хранении, увеличившись в сравнении с предыдущим годом на 25% - до 30,8 трлн рублей. Увеличилось в сравнении с 2014 годом и количество выпусков ценных бумаг, находящихся на обслуживании в НКО ЗАО НРД, - с 7,8 тыс. до 9,2 тыс. (+18%). Стоит отдельно отметить рост количества выпусков ценных бумаг иностранных эмитентов, который составил 64% - 1,7 тыс. в 2014-м против 2,8 тыс. в 2015-м.

НКО ЗАО НРД разрабатывает проект по созданию централизованной системы учета инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. Цель проекта — подготовка условий и инфраструктуры для перехода к новой модели рынка коллективных инвестиций, предполагающей открытую архитектуру продаж инвестиционных паев ПИФ на первичном рынке, стандартизацию форматов обмена информацией на рынке коллективных инвестиций, повышение прозрачности и унификацию стандартов раскрытия информации.

В 2015 году проводились подготовительные работы по разработке форматов, технологической схемы, функциональных требований к ИТ-системам перед запуском первого этапа проекта, который запланирован на 2016 год. На этом этапе брокеры получают возможность через единую «точку входа» приобретать, погашать или обменивать для своих клиентов инвестиционные паи ПИФ всех управляющих компаний, присоединившихся к системе электронного документооборота НКО ЗАО НРД, используя двухуровневую схему номинального держания.

1.7.2 Работа с эмитентами (неаудировано)

В 2015 году НКО ЗАО НРД обеспечила IPO четырех выпусков акций эмитентов при их публичном размещении на Московской Бирже, а также принял на обслуживание 11 сертификатов облигаций федерального займа общим объемом по номиналу 1,41 трлн рублей.

Состоялось размещение 401 выпуска корпоративных и региональных облигаций общим объемом по номиналу 2,66 трлн рублей. 54 эмитента впервые разместили свои займы. Также проведено

размещение 4 выпусков облигаций, номинированных в долларах США, общий объем по номиналу которых составил 6,55 млрд.

В 2015 году было проведено 40 общих собраний владельцев облигаций по выпускам облигаций 17-и эмитентов.

Количество выпусков корпоративных и региональных облигаций, принятых на обслуживание суммарно за 12 месяцев отчетного периода, шт.				
2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
216	294	352	304	401

Объем выпусков корпоративных и региональных облигаций, принятых на обслуживание суммарно за 12 месяцев отчетного периода, трлн руб.				
2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1,0	1,4	2,1	2,2	2,7

1.7.3 Налоговое агентирование (неаудировано)

С 2014 года НКО ЗАО НРД в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации выполняет обязанности налогового агента при выплате доходов по эмиссионным ценным бумагам - акциям и облигациям российских эмитентов.

НКО ЗАО НРД осуществляет в установленных случаях исчисление, удержание и перечисление в бюджет Российской Федерации налога на прибыль и налога на доходы физических лиц в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации, а также международных договоров и соглашений, регулирующих вопросы налогообложения. НКО ЗАО НРД как депозитарий выполняет обязанности налогового агента при выплате доходов по ценным бумагам иностранным организациям, иностранным номинальным держателям, а также при выплате дивидендов российским организациям по акциям, хранящимся на счетах депо владельцев.

1.7.4 Корпоративные действия (неаудировано)

2015 год для НКО ЗАО НРД стал годом совершенствования и развития сервисов и технологий в рамках начатой в 2014 году реформы корпоративных действий. Изменения, реализованные в 2015 году, коснулись всех без исключения бизнес-процессов НКО ЗАО НРД, связанных с корпоративными действиями:

- сбор информации о корпоративных действиях;
- информирование участников рынка;
- сбор и обработка инструкций депонентов для участия в корпоративных действиях;
- организация проведения электронного голосования (e-proxy voting);
- оказание сопутствующих услуг;
- развитие каналов взаимодействия при проведении корпоративных действий.

1.7.4.1 Сбор информации о корпоративных действиях (неаудировано)

В 2015 году были предприняты важные законодательные шаги, направленные на создание в России единого источника достоверной информации о корпоративных действиях на базе НКО ЗАО НРД. Согласно поправкам в Федеральный Закон №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с 1 июля 2016 года эмитенты будут обязаны предоставлять в НКО ЗАО НРД информацию о корпоративных действиях в структурированном виде.

Такой подход позволит значительно упростить и автоматизировать сбор и распространение нормативно-справочных данных по всем ценным бумагам, учитываемым в НКО ЗАО НРД, и существенно снизит риски искажения информации, используемой всеми участниками рынка. На основе базы данных НКО ЗАО НРД будет создан Центр корпоративной информации, который обеспечит участников российского рынка информацией о корпоративных действиях. Информация будет направляться в структурированном виде по каналам SWIFT и через веб-кабинет НРДирект, а также размещаться в виде сообщения на сайте НКО ЗАО НРД.

Использование при информировании о корпоративных действиях структурированных сообщений, разработанных в соответствии с международными стандартами ISO 20022 и 15022, позволяет участникам рынка осуществлять сквозную обработку информации. Информация в структурированном виде может успешно обрабатываться всеми участниками рынка автоматически без риска ее искажения или утраты.

В 2015 году появилось первое полноценное решение для собраний акционеров, в котором информация, подготовленная эмитентом (или регистратором) в стандарте ISO 20022, распространяется среди депонентов в ISO 20022 и 15022.

1.7.4.2 Информирование участников рынка (неаудировано)

В 2015 году НКО ЗАО НРД продолжила начатую в предыдущие годы реализацию сервисов по информированию участников рынка о корпоративных действиях в соответствии со стандартами ISO 20022 и ISO 15022.

В течение года в рамках проекта по созданию автоматизированной системы проведения корпоративных действий реализован сервис по направлению депонентам новых типов структурированных сообщений о корпоративных действиях, связанных:

- с проведением собраний владельцев облигаций российских и иностранных эмитентов (ВМЕТ);
- с выплатой дивидендов по иностранным ценным бумагам (DVSE, DVOP, DRIP, LIQU, CAPD);
- с сертификацией TEFRA D для нерезидентов США (CERT);
- с размещением промежуточных ценных бумаг иностранных эмитентов (RHDI);
- с добровольным досрочным погашением ценных бумаг иностранных эмитентов (BPUT).

Для информирования депонентов о наступлении крайнего срока подачи инструкций по корпоративному действию НКО ЗАО НРД реализовала механизм направления напоминаний (RMDR) по корпоративным действиям с иностранными ценными бумагами.

Совершенствование процесса информирования также положительно отразилось на сообщениях, размещаемых в новостной ленте на сайте НКО ЗАО НРД, которые были переработаны в части

структуры представления и набора данных. Сообщения в новостной ленте, публикуемые как на русском, так и английском языке, востребованы не только участниками российского рынка, но и иностранными пользователями.

1.7.4.3 Сбор и обработка инструкций депонентов для участия в корпоративных действиях (неаудировано)

В 2015 году началась работа над автоматизацией приема и обработки инструкций депонентов для участия в корпоративных действиях по российским и иностранным ценным бумагам.

В 2015 году началась работа над автоматизацией приема и обработки инструкций депонентов для участия в корпоративных действиях по иностранным ценным бумагам. Реализация функционала по корпоративным действиям с иностранными ценными бумагами позволит принимать от депонентов инструкции на участие в добровольных корпоративных действиях в форматах ISO 20022 и 15022, передавать их в вышестоящие депозитарии и информировать депонентов о статусе обработки поданных ими инструкций.

В 2015 году состоялся запуск проекта по автоматизации и совершенствованию механизмов проведения добровольных корпоративных действий по российским ценным бумагам:

- выкуп ценных бумаг эмитентом (BIDS);
- добровольное и обязательное предложение о выкупе ценных бумаг (TEND);
- преимущественное право приобретения ценных бумаг (PRIO).

Новый подход позволят владельцам ценных бумаг, права на ценные бумаги которых учитываются в депозитариях, осуществлять подачу волеизъявлений по участию в этих корпоративных действиях через свой депозитарий. Данный порядок участия в указанных корпоративных действиях станет единственно возможным способом для владельцев ценных бумаг с 1 июля 2016 года. Он выведет из российской практики как бумажный документооборот, так и необходимость непосредственного взаимодействия владельцев ценных бумаг с регистраторами и эмитентами. Еще одним достоинством такого преобразования является то, что передача владельцам ценных бумаг доходов за выкупленные ценные бумаги будет осуществляться через его депозитарий, а НРД отводится роль проведения контроля достаточности денежных средств за выкупаемые ценные бумаги.

В 2015 году НКО ЗАО НРД приступила к реализации целого ряда проектов направленных на автоматизацию процессов проведения добровольных корпоративных действий с использованием международных стандартов, в том числе ISO 20022 и 15022. В конце 2015 года совместно с участниками рынка было успешно проведено тестирование нового функционала и электронного документооборота, обеспечивающего процесс выкупа ценных бумаг эмитентом (BIDS).

Внедрение на российском рынке стандартов ISO 20022 и 15022 значительно приближает российскую финансовую инфраструктуру к мировым стандартам, позволяет упразднить бумажный документооборот при проведении корпоративных действий и выстроить систему эффективного и защищённого обмена информацией, как с эмитентами и регистраторами по российским ценным

бумагам, так и с международными расчетными депозитариями, обеспечивая при этом низкий уровень эксплуатационных затрат и операционных рисков.

1.7.4.4 Организация проведения электронного голосования (e-proxy voting) (неаудировано)

В 2015 году НКО ЗАО НРД разработала сервис электронного каскадного голосования (e-proxy voting), позволяющий депонентам НКО ЗАО НРД с использованием международных форматов ISO 20022 и 15022 получить необходимую информацию о собрании акционеров и по указанию своего клиента направить инструкцию о голосовании.

Законодательно такая возможность появилась в 2014 году, когда вступили в силу соответствующие изменения в Федеральный Закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», но до внедрения НКО ЗАО НРД международных форматов ISO, технология не отвечала международной практике и предполагала ручное формирование и обработку документов о голосовании, что негативно сказывалось на активности голосования таким способом.

В апреле 2015 года НКО ЗАО НРД ввела новые форматы, а также запустил новый сервис по информированию об общих собраниях акционеров с использованием международных форматов ISO 20022 и 15002, адаптированных к российской практике и законодательству. В структурированную форму были переведены не только бюллетени и документы, содержащие информацию о владельцах и порядок их голосования по вопросам повестки дня, но и сообщения о созыве собрания, итогах голосования на общем собрании акционеров, а также был реализован механизм получения и ознакомления с материалами, подготовленными к собранию.

За 9 месяцев с момента запуска на 283 собраниях эмитентов предоставлялась возможность голосования с помощью e-proxy voting. К таким эмитентам, в частности, относятся Газпром, Сбербанк, МОЭК и Мосэнерго. Благодаря возможности проголосовать в электронном виде депонентами НКО ЗАО НРД было подано 357 инструкций в формате ISO 20022 и 15022.

1.7.4.5 Развитие каналов взаимодействия при проведении корпоративных действий (неаудировано)

В 2015 году НКО ЗАО НРД реализовала новый канал взаимодействия с участниками рынка при проведении корпоративных действий – веб-кабинет НРДирект. Он является частью системы электронного документооборота НКО ЗАО НРД, обеспечивающей электронное взаимодействие с эмитентами, регистраторами, а также депонентами.

НРДирект призван дать участникам рынка возможность в процессе проведения корпоративных действий формировать информацию по корпоративному действию, знакомиться с ней, а также участвовать в корпоративном действии.

В 2015 году в НРДирект реализован полный функционал для взаимодействия НКО ЗАО НРД с эмитентами и регистраторами, а также с депонентами при проведении собраний акционеров. В дальнейшем веб-кабинет будет пополнен рядом сервисов, обеспечивающих проведение всего комплекса процедур, связанных с участием в корпоративных действиях как по российским, так и по иностранным ценным бумагам.

1.7.4.6 Приоритетные проекты (неаудировано)

НКО ЗАО НРД осуществляет разработку и реализацию новых сервисов, которые с июля 2016 года должны обеспечить реализацию владельцами ценных бумаг прав по ценным бумагам через свой депозитарий:

- преимущественное право приобретения ценных бумаг;
- требование выкупа, приобретения или погашения ценных бумаг;
- участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, внесение предложений в повестку дня и осуществление права голоса.

В 2016 году планируется провести первые тестовые испытания технологии электронного голосования e-voting, с помощью которой акционеры смогут голосовать напрямую в режиме онлайн.

Вместе с тем, в 2016 году начнет функционировать Центр корпоративной информации. НКО ЗАО НРД разрабатывает ряд сервисов, направленных на получение информации о корпоративных действиях и ее передачу клиентам, выступая роли единого источника информации.

1.7.5 Информационные сервисы (неаудировано)

Развитие информационных сервисов является одним из стратегических направлений развития НКО ЗАО НРД. Последовательно реализуя свою стратегию, в 2015 году НКО ЗАО НРД существенно увеличила аудиторию пользователей всех предлагаемых продуктов и сервисов. Выполняя функции центрального депозитария и Центра корпоративных действий, компания агрегирует уникальный набор информации по российским и зарубежным финансовым инструментам и предоставляет участникам рынка широкий спектр базовых бесплатных услуг. Количество пользователей информационных сервисов с использованием открытого интернет-ресурса НКО ЗАО НРД в течение 2015 года выросло в 2 раза – с 1150 до 2250 посетителей ежемесячно.

В 2015 году состоялось знаковое событие в рамках развития российского рынка финансовых информационных услуг - запуск эталонной базы данных по ценным бумагам и эмитентам России – RU DATA, которая была создана в партнерстве с международной информационной группой «Интерфакс». Сервис RU DATA объединил весь объем доступной информации о российских эмитентах и их финансовых инструментах.

Важным направлением работы НКО ЗАО НРД стало расширение возможностей индивидуального подбора данных в зависимости от состава портфеля и задач участника. Таким образом, продуктовая линейка модульной базы данных была дополнена возможностью подбора для загрузки 11 специализированных блоков информации.

Поименованной информации о ценных бумагах, эмитентах и данных о корпоративных действиях, НКО ЗАО НРД оттачивает технологии расчета справедливой стоимости финансовых инструментов в рамках Ценового центра RU PRICE. С целью предоставления клиентам возможности выбора наиболее

подходящего канала получения информации, в 2015 году НКО ЗАО НРД сформировала сеть распространения информации через российские и иностранные информационные агентства. Данные Ценового центра теперь можно получать с использованием каналов дистрибуции Thomson Reuters, Cbonds, «Интерфакс».

В 2016 году НКО ЗАО НРД планирует объединить системы публичного раскрытия информации, базовой информационной поддержки депонентов, а также коммерческие информационные сервисы на базе единого сайта www.nsddata.ru. Новый ресурс позволит участникам рынка воспользоваться максимально гибкими и удобными возможностями поиска и работы с информацией, кастомизации, экспорта/импорта, а также упрощенными процедурами подписки и биллинга.

Продукты по расчету справедливой стоимости финансовых инструментов получают новый импульс развития на единой платформе ценового центра Reference United PRICE (RU PRICE). В 2016 году НКО ЗАО НРД планирует получить официальную аккредитацию ценового центра Банком России, продолжит разработку и внедрение методик расчета справедливой стоимости различных классов финансовых инструментов, а также развитие международной сети дистрибуции данных RU PRICE.

1.7.6 Система управления обеспечением (неаудировано)

Система управления обеспечением (СУО) представляет собой комплекс услуг по сопровождению сделок с ценными бумагами, позволяющий участникам снизить операционную нагрузку и эффективно управлять рисками на базе инфраструктуры центрального депозитария. Роль обеспечения состоит в снижении потенциальных убытков участников денежного рынка в случае невыполнения контрагентом условий сделки.

Сегодня система управления обеспечением НКО ЗАО НРД широко применяется в операциях РЕПО с корзиной так называемых глобальных кредиторов: Банка России и Федерального казначейства. Всего к системе подключено более 200 банков в России, включая всех крупнейших игроков на банковском рынке.

РЕПО с участием глобальных кредиторов - востребованный и динамично развивающийся продукт, и в мае 2015 года система управления обеспечением получила новое развитие. К уже имеющемуся продукту РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг добавился еще один – РЕПО Федерального казначейства с корзиной ОФЗ. Надо отметить, что объем обязательств по сделкам РЕПО с Федеральным казначейством превысил показатели по объемам РЕПО с Банком России уже в октябре 2015 года (2,53 трлн руб. против 1,61 трлн руб.). В конце года линейка сервисов НКО ЗАО НРД пополнилась новым инструментом - РЕПО Федерального казначейства с корзиной ОФЗ на срок более одного дня.

Дальнейшее развитие РЕПО с участием глобальных кредиторов будет проходить в рамках создания инфраструктуры для обслуживания операций РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг в долларах США и подготовки к запуску Биржевого РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг.

В 2015 году НКО ЗАО НРД приняла участие в масштабном проекте Группы Московская Биржа по созданию однородного универсального обеспечения - клирингового сертификата участия (КСУ). Это предьявительская документарная неэмиссионная бумага с обязательным централизованным хранением, относящаяся к определенному пулу. Участники сохраняют право собственности на активы, вносимые в пул, а Национальный клиринговый центр выдает участнику КСУ в обмен на внесенные активы с учетом их рыночной стоимости.

Роль НКО ЗАО НРД в новом продукте заключается в реализации учета и хранения глобальных сертификатов КСУ и базовых активов на субсчетах депо для учета ценных бумаг, переданных в имущественный пул, а также в использовании сервисов по управлению обеспечением. СУО осуществляет первоначальный подбор активов в имущественный пул для выпуска КСУ, исполнение компенсационных взносов, а в будущем при согласовании с регулятором планируется подбор КСУ в корзину ЦБ. Пользователи могут делать замену активов в пуле в случае необходимости, при этом продукт предполагает автоматическую обработку большинства корпоративных действий.

НКО ЗАО НРД выстраивает открытую архитектуру в управлении обеспечением не только с участием глобальных кредиторов. Так, в 2015 году реализована базовая версия платформы СУО для междилерских операций. В декабре 2015 года проведены пробные сделки с корзиной ценных бумаг.

Для повышения надежности постоянно модернизируются сервисы, связанные с управлением обеспечением. В 2015 году были внедрены инициативы по усовершенствованию алгоритмов клиринговых сеансов с применением современных математических методов. Это позволило повысить надежность и результативность расчетов в клиринговом сеансе, максимизировав количество рассчитанных сделок в сеансе.

Для удобства расчетов участников НКО ЗАО НРД в декабре 2015 ввел еще один клиринговый сеанс, расчеты в ходе которого осуществляются с использованием только торговых банковских счетов в НКО ЗАО НРД с предоставлением стандартного набора отчетности.

В планах на 2016 год развитие и запуск сервисов по управлению обеспечением, база для которых была заложена в 2015 году. Для участников рынка будут доступны сервисы НКО ЗАО НРД по управлению обеспечением с единым клиринговым пулом по операциям РЕПО Банка России с корзиной ценных бумаг на Московской Бирже или Санкт-Петербургской Валютной Бирже.

Сервисы по управлению обеспечением будут интегрированы с репозитарием НКО ЗАО НРД. В 2016 году планируется реализация технологии внесения ценных бумаг в обеспечение по сделкам рынка стандартизированных производных финансовых инструментов Московской Биржи. Клиентам будут доступны сервисы НКО ЗАО НРД по оптимизации портфеля обеспечения и подбору ценных бумаг под поставку. Также планируется применение трёхсторонних сервисов НКО ЗАО НРД для получения и предоставления ценных бумаг в кредит.

1.7.7 Клиринг (неаудировано)

В 2015 году НКО ЗАО НРД продолжила работу над развитием расчетов по схеме «поставка против платежа» (DVP). Благодаря запуску в марте 2015 года расчетов DVP через систему банковских электронных срочных платежей (БЭСП), клиенты получили возможность проводить расчеты напрямую с использованием корреспондентских счетов, открытых в Банке России. Новый сервис расширил возможности проведения расчетов для клиентов НКО ЗАО НРД, сочетая в себе преимущества надежности расчетов по схеме «поставка против платежа» и гибкости в управлении денежными средствами.

Видя потребность участников рынка в расширении списка валют, применяемых для расчетов, в декабре 2015 года НКО ЗАО НРД запустила новый сервис – расчеты на условиях DVP в гонконгских долларах, швейцарских франках и фунтах стерлингов с использованием торговых банковских счетов, открытых в НКО ЗАО НРД. Теперь сервис DVP с расчетами по денежным средствам внутри НКО ЗАО НРД доступен в рублях, долларах США, евро, китайских юанях, гонконгских долларах, швейцарских франках и фунтах стерлингов. Расчеты DVP в гонконгских долларах, швейцарских франках и фунтах стерлингов проводятся в рамках всех клиринговых сеансов.

Также в декабре был введен дополнительный клиринговый сеанс в 14:00 по операциям на условиях DVP с использованием торговых банковских счетов, открытых в НКО ЗАО НРД. Таким образом, начиная с 2015 года, НКО ЗАО НРД в течение дня проводит 9 клиринговых сеансов. При этом сеансы 12:00, 14:00, 16:00, 19:40 осуществляются с использованием торговых банковских счетов в НКО ЗАО НРД, сеансы 10:00, 13:00, 15:00, 18:00, 18:45 – с использованием торговых банковских счетов в НКО ЗАО НРД и в иностранных банках.

В 2016 году НКО ЗАО НРД продолжит совершенствование технологической базы предоставляемых клиринговых сервисов. Запланирован также запуск новых сервисов. В частности, клиенты получат возможность пользоваться сервисом, объединяющим возможности системы управления обеспечением и DVP НКО ЗАО НРД и позволяющим обеспечить подбор ценных бумаг для внебиржевых расчетов с торговых счетов, предназначенных для биржевых расчетов.

Количество клиринговых сделок (DVP), млн. шт.		
2013 год	2014 год	2015 год
0,08	0,11	0,09

Объем клиринговых сделок (DVP), трлн. руб.		
2013 год	2014 год	2015 год
1,7	2,2	2,5

1.7.8 Репозитарий (неаудировано)

Главным итогом 2015 года для репозитария НКО ЗАО НРД стал успешный запуск 1 октября обязательной отчетности по всем видам сделок с производными финансовыми инструментами, заключенными на условиях генеральных соглашений, а также запуск новых форм отчетности по справедливой стоимости и маржевым суммам. Для достижения успешного запуска, на стороне НКО ЗАО НРД были проведены нагрузочные тестирования систем, по просьбам клиентов был

введен дополнительный контур для тестирования, организованы встречи с клиентами с участием представителей Банка России по вопросам подготовки отчетности в широком формате. Еще одним ключевым событием репозитория был перевод отчетности на обязательное использование кода LEI.

По итогам 2015 года количество клиентов репозитория составило 1 173 участника, которые совокупно зарегистрировали свыше 450 тыс. сделок общим объемом свыше 440 трлн рублей, что в 1,8 раза превышает показатели 2014 года. Основной объем отчитанных в репозиторий сделок пришелся на сделки «валютный форвард» и составил свыше 110 тысяч сделок.

В 2015 году репозитарием была проведена работа по оптимизации существующих форматов отчетности, доработано программное обеспечение, оптимизированы процедуры регистрации данных, разработаны новые форматы сообщений и расширены каналы связи для бесперебойного приема большего количества информации.

В рамках совершенствования процессов регистрации данных, а также в связи с изменениями в законодательстве в части расширения номенклатуры отчитываемых инструментов, в 3 квартале 2015 года НКО ЗАО НРД запустил проект «Репозиторий 2.0», направленный на дальнейшее развитие репозитория НКО ЗАО НРД. В рамках проекта планируется упростить взаимодействие с участниками рынка с юридической и технологической точки зрения.

Проект «Репозиторий 2.0» станет основным направлением деятельности для НКО ЗАО НРД в 2016 году. В рамках проекта планируется переход к новой модели отчётности Репозитория, подразумевающую отказ от функций базового информирующего лица и его слияние с информирующим лицом и, одновременно, замена доверенностей на заявления о назначении информирующих лиц, которые можно будет предоставлять в электронном виде. Также планируется оптимизация ПО репозитория: веб-кабинет и Файловый шлюз ЭДО станут основными каналами взаимодействия с репозитарием и доступ к ним будет предоставляться бесплатно. Реализация проекта позволит участникам рынка легко адаптироваться к изменениям законодательства в будущем.

Также с 1 июля 2016 года для подачи отчетности в репозиторий становится обязательным указание уникального кода идентификации сделок (UTI, Unique transaction identifier). НКО ЗАО НРД будет работать над механизмом по присвоению UTI для предоставления отчетности.

1.7.9 Платежная система и расчетная деятельность (неаудировано)

Стартовавшая в предыдущие годы тенденция на развитие новых сервисов и поддержание высокого качества обслуживания не изменилась и в 2015 году. Банковские расчетные сервисы работают как самостоятельная сфера обслуживания, так и интегрируются в депозитарную и клиринговую деятельность НРД, образуя комплексные услуги.

В течение 2015 года велась работа по дальнейшему совершенствованию «Платежной системы НКО ЗАО НРД» согласно рекомендациям Банка России, которые были даны по итогам проведенной в 2014 году оценки соответствия платежной системы международным «Принципам для инфраструктур финансового рынка», разработанным Комитетом по платежным и расчетным

системам Банка международных расчетов и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (CPMI-IOSCO). В частности, была систематизирована и уточнена документация, регулирующая деятельность платежной системы. Также осуществлялись работы, направленные на совершенствование системы управления рисками в платежной системе, и на поддержание необходимого уровня непрерывности деятельности платежной системы.

В части совершенствования текущих услуг в 2015 году в кооперации с Банком России НКО ЗАО НРД реализовал расчеты по внебиржевым операциям с ценными бумагами по принципу DVP-1 с использованием системы срочных платежей (БЭСП) в платежной системе Банка России.

В тесном сотрудничестве с ИТ-подразделением удалось завершить модернизацию конверсионных сервисов. Помимо возможности эффективно управлять остатками на счетах, открытых в НКО ЗАО НРД, с помощью реализованного в 2014 году сервиса электронных поручений на покупку-продажу иностранной валюты за рубли и другую иностранную валюту, реализованы две новых модификации:

- прием платежных поручений в валюте платежа, отличной от валюты счета клиента, открытого в НКО ЗАО НРД;
- получение клиентом выплат по корпоративным действиям в валюте, отличной от валюты счета, открытого клиентом в НКО ЗАО НРД, путем конвертации валюты выплаты.

В 2015 году подготовлена к запуску услуга по перечислению денежных средств со счетов, открытых в НКО ЗАО НРД, на основании постоянно действующего поручения. Этой услугой клиенты смогут воспользоваться уже в начале 2016 года.

С 2015 года клиенты могут осуществлять операции с использованием номинального счета и специального торгового счета участника клиринга.

В связи с расширением клиентами своих портфелей на хранении в НКО ЗАО НРД и, соответственно, необходимостью осуществления связанных денежных расчетов по корпоративным действиям, в 2015 значительно увеличился объем оборотов по банковским счетам клиентов, который вырос на 18% по сравнению с сопоставимым периодом 2014 года.

В 2016 году главной задачей остается поступательное развитие платежной системы и расчетных сервисов НКО ЗАО НРД в партнерстве с клиентами и в условиях тесной кооперации бизнес-подразделений с Департаментом исследований и развития и ИТ-структурами.

1.7.10 Сопутствующие услуги (неаудировано)

Наряду с пятью основными направлениями НКО ЗАО НРД развивает и сопутствующие услуги, среди которых стоит выделить услуги по доступу к сервисам SWIFT, доступ клиентов к электронному документообороту НРД, а также электронный документооборот с регистраторами.

1.7.10.1 SWIFT (неаудировано)

Одним из приоритетных направлений совершенствования электронного документооборота НКО ЗАО НРД является активное использование системы и международных стандартов SWIFT. Общее количество сообщений SWIFT, отправленных в 2015 году, составило 2,7 млн.

1.7.10.2 Электронный документооборот (неаудировано)

НКО ЗАО НРД осуществляет электронный документооборот (ЭДО) с депонентами, участниками клиринга, клиринговыми организациями, организаторами торговли, попечителями счетов, операторами разделов счетов депо, регистраторами, эмитентами, депозитариями-корреспондентами, платежными агентами, кредитными и некредитными организациями — владельцами банковского счета, региональными представителями НКО ЗАО НРД и другими категориями лиц — участниками ЭДО НКО ЗАО НРД. Электронный документооборот НКО ЗАО НРД включает в себя такие каналы, как SWIFT, а также каналы системы электронного документооборота (электронная почта, WEB-каналы, система Банк-Клиент, система Интернет Банк-Клиент, система Интранет Банк-Клиент).

Также клиенты НКО ЗАО НРД могут воспользоваться услугой транзита, предоставляющей возможность обмениваться друг с другом электронными документами через систему электронного документооборота (СЭД) НКО ЗАО НРД.

1.7.10.3 ЭДО с регистраторами (неаудировано)

Электронный документооборот НКО ЗАО НРД, являясь многопользовательской автоматизированной системой, позволяет распространить сферу применения ЭДО НКО ЗАО НРД на весь комплекс взаимоотношений регистраторов с зарегистрированными в реестре лицами (участниками СЭД НКО ЗАО НРД). Участники ЭДО имеют возможность не только передавать документы для проведения операций в реестре, но и осуществлять обмен электронными документами между собой.

1.8 Информация о дивидендах

26.05.2015 года состоялось годовое Общее собрание акционеров НКО ЗАО НРД по итогам деятельности за 2014 год, на котором были приняты следующие решения:

- чистую прибыль НКО ЗАО НРД в размере 3 389 935 тыс. рублей, полученную по результатам 2014 финансового года, направить на выплату дивидендов акционерам;
- определить размер дивидендов по акциям НКО ЗАО НРД в сумме 2 871,18 рублей на одну обыкновенную именную акцию НКО ЗАО НРД до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, — 05.06.2015 года.

На дату составления настоящей отчетности органами управления НКО ЗАО НРД не принималось решений о выплатах дивидендов по итогам деятельности за 2015 год.

1.9 Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Ниже приведена информация о базовой и разводненной прибыли НКО ЗАО НРД, приходящейся на одну акцию, в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года № 29н.

Базовая прибыль за 2015 год составила 4 611 746 289 рублей 27 копеек (за 2014 год - 3 389 934 594 рубля 97 копеек).

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2015 года, составило 1 180 675 штук (2014 год - 1 180 675 штук).

Базовая прибыль на одну акцию за 2015 год составила 3 906 рублей 03 копейки (за 2014 год - 2 871 рубль 18 копеек).

НКО ЗАО НРД не имеет конвертируемых ценных бумаг и не заключала договоров, являющихся разводняющими факторами. Таким образом, значение разводненной прибыли на акцию совпадает со значением базовой прибыли на акцию. Корректировка данных о базовой и разводненной прибыли на акцию за прошлый год не осуществлялась.

1.10 Операционная среда

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Кредитный рейтинг России в 2015 году был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентства Standard & Poor's и Moody's Investors Service понизили его до отметки BB+ и Ba1 соответственно – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы НКО ЗАО НРД. Руководство НКО ЗАО НРД считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО ЗАО НРД в текущих условиях.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Принципы подготовки годовой отчетности

Годовая отчетность составляется за календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Основой для составления годовой отчетности являются данные бухгалтерского учета, ведущегося НКО ЗАО НРД в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 385-П»).

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты.

В годовой отчетности все активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2.2 Основные положения учетной политики

Система ведения бухгалтерского учета НКО ЗАО НРД основывается на следующих базовых принципах:

2.2.1 Непрерывность деятельности

Бухгалтерский учет ведется НКО ЗАО НРД непрерывно с момента государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом в обозримом будущем:

- НКО ЗАО НРД продолжает осуществлять уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса, получение прибыли и наращивание капитала;
- не планирует проводить операции на заведомо невыгодных условиях, влекущие за собой возникновение убытков или потерю капитала.

2.2.2 Метод начисления

Бухгалтерский учет ведется НКО ЗАО НРД по методу начисления. Применение данного метода предполагает:

- признание доходов и расходов как финансовых результатов операций и прочих событий по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты НКО ЗАО НРД денежных средств (их эквивалентов);
- отражение доходов и расходов в тех периодах, к которым они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий).

2.2.3 Постоянство и сопоставимость

В рамках российских правил бухгалтерского учета НКО ЗАО НРД последовательно применяет одни и те же методы и способы ведения бухгалтерского учета, руководствуясь в своей деятельности задачами стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства, которые касаются деятельности НКО ЗАО НРД.

Принцип постоянства не является препятствием для усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для НКО ЗАО НРД положительный результат. В этом случае обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным НКО ЗАО НРД в различных отчетных периодах.

Реализация этого принципа предполагает, что любые новые методы учета, введенные в действие с начала либо в течение финансового года, распространяются только на те операции, которые совершены после введения соответствующих методов. Корректировка ранее сформированных в бухгалтерском учете НКО ЗАО НРД активов, обязательств и собственных средств, а также пересмотр применявшихся к ним учетных процедур допускается только в случаях, предусмотренных российскими правилами бухгалтерского учета.

2.2.4 Осторожность и нейтральность

НКО ЗАО НРД применяется разумная степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций либо событий, имеющих неопределенный характер.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете НКО ЗАО НРД в текущем отчетном периоде таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению НКО ЗАО НРД риски на следующие отчетные периоды.

Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) НКО ЗАО НРД либо занижения размера его обязательств (расходов), влекущего возникновение дополнительных рисков НКО ЗАО НРД.

2.2.5 Своевременность отражения операций

Операции НКО ЗАО НРД отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в день их совершения (день поступления первичных документов по операциям), если иное прямо не следует из правил ведения бухгалтерского учета и нормативных документов Банка России.

В случае расхождения установленного договором (соглашением) дня совершения операции (дата валютирования) и дня принятия операции к учету (обработки первичных документов) финансовый результат и иные качественные характеристики принятой к учету операции определяются исходя из условий, действующих на дату валютирования.

2.2.6 Раздельное отражение активов и пассивов

В бухгалтерском учете НКО ЗАО НРД активные и пассивные счета ведутся раздельно и отражаются в развернутом виде.

Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет.

2.2.7 Приемственность баланса

Входящие остатки по открытым НКО ЗАО НРД лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) должны быть равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

2.2.8 Приоритет содержания над формой

Проводимые НКО ЗАО НРД операции должны отражаться в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, даже если она не совпадает с юридической формой и терминологией договоров, соглашений и иных правовых документов.

Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность НКО ЗАО НРД более полной, надежной и понятной для заинтересованных пользователей.

2.2.9 Открытость, понятность и надежность

Процесс ведения НКО ЗАО НРД бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что они обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

НКО ЗАО НРД должна избегать двусмысленности в представлении собственной позиции в данных бухгалтерского учета и отчетности вне зависимости от сложности и структурированности раскрываемой финансовой информации.

Все проводимые НКО ЗАО НРД операции, а также значимые для деятельности НКО ЗАО НРД события, влияющие на величину активов, обязательств и собственных средств НКО ЗАО НРД, подлежат раскрытию в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий.

При этом процесс ведения НКО ЗАО НРД бухгалтерского учета должен осуществляться на условиях поддержания баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет НКО ЗАО НРД на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую НКО ЗАО НРД бухгалтерскую отчетность, либо ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете или отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет НКО ЗАО НРД должен быть надежен, то есть не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

2.3 Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО ЗАО НРД учитываются по текущей (справедливой) стоимости либо по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по

текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Доходы и расходы переводятся в рублевый эквивалент по официальному курсу иностранной валюты на дату проведения операции, балансовые остатки по счетам в иностранной валюте переоцениваются на ежедневной основе по официальному курсу иностранной валюты на дату переоценки.

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

	31.12.2015 года	31.12.2014 года
Рубль / Доллар США	72,8827	56,2584
Рубль / Евро	79,6972	68,3427

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

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

2 категория - долговые обязательства, которые НКО ЗАО НРД намерена удерживать до погашения.

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

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

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

Формирование 3 категории ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется НКО ЗАО НРД по остаточному принципу. Ценные бумаги, отнесенные в данную категорию, у которых возможно надежно определить справедливую стоимость, переоцениваются через счета учета раздела «Добавочный капитал». В противном случае, бумаги отражаются по

первоначальной стоимости с формированием резерва на возможные потери в случае наличия признаков их обесценения.

Приобретенные НКО ЗАО НРД акции дочерних и зависимых организаций учитываются по цене приобретения.

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

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

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

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

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

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовым инструментом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость приобретенных НКО ЗАО НРД ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, которое может использоваться в качестве средств труда для оказания услуг, управления НКО ЗАО НРД, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства признаются в учете по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств составляет 40 000 (сорок тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость на дату приобретения. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

НКО ЗАО НРД имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января каждого года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. НКО ЗАО НРД не использовала предусмотренное учетной политикой право осуществлять переоценку основных средств.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

В соответствии с учетной политикой в НКО ЗАО НРД применяется линейный метод начисления амортизации.

Амортизация начислялась исходя из следующих сроков полезного использования (в годах):

	2015 год	2014 год
Здания	99	99
Прочие основные средства	1-20	1-20
Нематериальные активы	3-10	3-10

2.4 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В Учетную политику НКО ЗАО НРД на 2015 год были внесены следующие изменения в части начисления резервов по вознаграждениям работникам, в том числе резервов по неиспользованным отпускам.

Ежемесячно, по состоянию на отчетную дату, осуществляется оценка обязательств по неиспользованным работниками НКО ЗАО НРД отпускам. Предстоящие расходы на оплату отпусков резервируются на балансе. Объем создаваемого резерва рассчитывается исходя из неиспользованных дней отпуска, по каждому сотруднику, с учетом его среднего заработка и отчислений в страховые и внебюджетные фонды.

Формирование резервов для выплаты вознаграждений по результатам деятельности в отчетном году осуществляется на основании утвержденного на эти цели Бюджета доходов, расходов и прибыли, а также решений исполнительных органов НКО ЗАО НРД.

Применение указанных изменений Учетной политики привело к увеличению статьи 20 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса, статьи 19 «Операционные расходы» отчета о финансовых

результатах за 2015 года на 38 283 тыс. руб. и соответствующему уменьшению прибыли 2015 года, что несущественно повлияло на сопоставимость данных за 2014 год, приведенных в настоящей пояснительной информации.

2.5 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.

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

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

Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. 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 НКО ЗАО 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 НКО ЗАО НРД уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отношении потенциальных налоговых рисков в отчетности начислено не было.

2.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО ЗАО НРД вела свою деятельность, и о которых стало известно в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, были отражены в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее – «корректирующие СПОД»). Общий эффект корректирующих СПОД увеличил прибыль за отчетный период на 43 770 тыс. руб.

Наиболее существенными по размеру корректирующими СПОД были:

- уменьшение расходов по налогу на прибыль на 78 727 тыс. руб.;
- доначисление резерва на выплату вознаграждения работникам НКО ЗАО НРД за 2015 год, включая страховые взносы, в размере 29 598 тыс. руб.

2.7 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности официальный курс российского рубля по отношению к основным иностранным валютам подвергался существенным колебаниям. По сравнению с курсом на отчетную дату, снижение курса рубля по отношению к доллару США достигало 14,68%, по отношению к евро – 14,42%. В связи с проводимой НКО ЗАО НРД консервативной политикой в отношении валютного риска, указанные колебания несущественно повлияли на величину прибыли и собственных средств (капитала) НКО ЗАО НРД.

В период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности между НКО ЗАО НРД и связанной стороной были проведены сделки по покупке облигаций федерального займа Министерства финансов Российской Федерации на сумму 11 053 452 тыс. руб. (с учетом накопленного купонного дохода) и сделки по продаже облигаций федерального займа Министерства финансов Российской Федерации на сумму 1 979 640 тыс. руб. Чистый доход от сделок по продаже составил 6 070 тыс. руб.

2.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием

В течение 2015 года установленные нормативными актами Банка России и учетной политикой для целей бухгалтерского учета правила бухгалтерского учета соблюдались. Случаев неприменения каких-либо правил бухгалтерского учета зафиксировано не было.

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

В учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России внесены следующие существенные изменения.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» приведены в соответствие с указанным Положением определения доходов и расходов, принципы их классификации и признания, символы отчета о финансовых результатах. Указанные изменения повлекут за собой изменение формы отчета о финансовых результатах, а также переклассификацию отдельных видов доходов и расходов в другие статьи отчета о финансовых результатах.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», разработан соответствующий внутренний стандарт НКО ЗАО НРД, определяющий, в том числе:

- понятия основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов;
- порядок признания и прекращения признания указанных объектов учета;
- порядок амортизации и обесценения основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Существенным эффектом указанных изменений будет признание приобретенных НКО ЗАО НРД неисключительных лицензий на программное обеспечение нематериальными активами и их переклассификация в бухгалтерском балансе из статьи «Прочие активы» в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 15.04.2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработан соответствующий внутренний стандарт НКО ЗАО НРД, определяющий, в том числе:

- понятие вознаграждений работникам, классификацию различных видов вознаграждений;

- порядок признания и прекращения признания обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам;
- порядок определения дисконтированной стоимости обязательств по прочим долгосрочным вознаграждениям работникам.

Существенных эффектов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность от указанных изменений не ожидается.

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 (ст. 1 ф. 0409806)

	тыс. руб.	
	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Наличные денежные средства в кассе	4 757	5 801
Итого	4 757	5 801

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (ст. 2 ф. 0409806)

	тыс. руб.	
	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Средства на корреспондентском счете в Банке России	18 071 735	34 782 047
Итого	18 071 735	34 782 047

В течение 2015 и 2014 годов НКО ЗАО НРД выполняла требования по депонированию обязательных резервов в Банке России, установленные Положением Банка России от 07.08.2009 года № 342-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 (ст. 3 ф. 0409806)

	тыс. руб.	
	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Средства в банках-нерезидентах, расположенных в странах-членах ОЭСР	72 298 175	76 291 635
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	23 165 949	11 295 905
Прочие средства	48 307	35 861
За вычетом созданных резервов на возможные потери	0	-13
Итого	95 512 431	87 623 388

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2016 года включены заблокированные на корреспондентском счете НКО ЗАО НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы доходов по иностранным ценным бумагам, принадлежащих банку-клиенту НКО ЗАО НРД, попавшему в санкционный список США/ЕС, в размере 2 359 223 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 415 618 тыс. руб.).

3.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст. 4 ф. 0409806)

На 01.01.2016 года:

Инструмент	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQZ18	6.90	03.08.2016	6 183 112
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRJU8	7.40	14.06.2017	451
Итого				6 183 563

На 01.01.2015 года:

Инструмент	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQYN4	6.88	15.07.2015	3 305 435
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRHZ1	7.00	03.06.2015	2 946 236
Итого				6 251 671

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

На 01.01.2016 года ОФЗ Минфина РФ на сумму 6 183 113 тыс. руб. (на 01.01.2015 года - на сумму 6 251 573 тыс. руб.) находились в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НКО ЗАО НРД в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования НКО ЗАО НРД в соответствии с Положением Банка России 04.08.2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

3.5 Чистая ссудная задолженность (ст. 5 ф. 0409806)

	тыс. руб.	
	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Депозит «овернайт», размещенный в Банке России	0	20 000 000
Средства, размещенные в Банке НКЦ (АО) (ранее – ЗАО АКБ НКЦ) для операций купли-продажи иностранной валюты на Московской Бирже	8 688 378	3 143 998
Итого	8 688 378	23 143 998

3.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 6 и 6.1 ф. 0409806)

В статье 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 отражены вложения в акции следующих эмитентов:

	01.01.2016 года		01.01.2015 года	
	Доля в уставном капитале,%	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Доля в уставном капитале,%	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Закрытое акционерное общество «ДКК»	-	-	99,998	1 102 592
Итого	X	-	X	1 102 592

В соответствии с Положением № 385-П, вложения в акции акционерных обществ, над которыми НКО ЗАО НРД осуществляет контроль или на которые оказывает существенное влияние, учитываются по первоначальной стоимости.

При расчете величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П) вложения в акции ЗАО ДКК вычитаются из собственных средств (капитала) НКО ЗАО НРД. По этой причине на такие вложения не распространяются требования Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 283-П), и резерв на возможные потери не создается.

16.12.2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров ЗАО «ДКК» было принято решение о добровольной ликвидации ЗАО «ДКК». 16.10.2015 года ЗАО «ДКК» было ликвидировано.

В статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806, кроме приведенных выше вложений, также отражены вложения в акции следующих эмитентов:

Эмитент	01.01.2016 года			01.01.2015 года		
	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	2,005	6 551	17 864	2,005	6 551	17 723
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL (S.W.I.F.T.), Бельгия	0,015	2 682	4 629	0,005	766	1 406
Итого	X	9 233	22 493	X	7 317	19 129

Вложения отражены по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери, созданного в соответствии с Положением № 283-П на основании профессионального суждения. Справедливая стоимость акций Закрытого акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» определена исходя из принадлежащей НКО ЗАО НРД доли в чистых активах,

отраженных в актуальной на дату оценки отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

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

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст. 10 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Основные средства	2 790 772	2 759 264
Нематериальные активы	85 935	80 441
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	20 492	2 399
Итого	2 897 199	2 842 104

Отраженные в статье основные средства оценены по первоначальной стоимости. НКО ЗАО НРД не использовала предусмотренное учетной политикой право осуществлять переоценку основных средств.

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.

тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
На 01.01.2014	94 138	2 571 518	451 029	3 116 685	96 915	3 213 600
Приобретения	-	162	32 566	32 728	7 011	39 739
Выбытия	-	-	-6 055	-6 055	-	-6 055
На 01.01.2015	94 138	2 571 680	477 540	3 143 358	103 926	3 247 284
Приобретения	-	1 185	140 680	141 865	18 116	159 981
Выбытия	-	-	-1 678	-1 678	-	-1 678
На 01.01.2016	94 138	2 572 865	616 542	3 283 545	122 042	3 405 587

Ниже приведены сведения о накопленной амортизации.

тыс. руб.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
На 01.01.2014	-	71 677	211 405	283 082	12 897	295 979
Начисления	-	25 684	80 232	105 916	10 588	116 504
Списания	-	-	-4 904	-4 904	-	-4 904
На 01.01.2015	-	97 361	286 733	384 094	23 485	407 579
Начисления	-	25 695	84 662	110 357	12 622	122 979
Списания	-	-	-1 678	-1 678	-	-1 678
На 01.01.2016	-	123 056	369 717	492 773	36 107	528 880

3.8 Прочие активы (ст. 11 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Финансовые активы, в том числе:		
Начисленные комиссии по депозитарному и расчетно-кассовому обслуживанию	320 519	346 288
Начисленные проценты по средствам, размещенным в кредитных организациях и банках-нерезидентах	97 101	207 702
Средства на брокерском счете	20	341
Прочие финансовые активы	40	31
За вычетом созданных резервов	-20 913	-7 144
Итого финансовых активов	396 767	547 218
Нефинансовые активы, в том числе:		
Расходы будущих периодов	879 082	489 786
Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	47 837	53 808
Расчеты по налогам и сборам	17 533	14 033
Прочие требования	544	4 519
За вычетом созданных резервов	-374	-4 567
Итого нефинансовых активов	944 622	557 579
Итого прочих активов	1 341 389	1 104 797

Сроки погашения дебиторской задолженности не превышают 12 месяцев от отчетной даты.

3.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации (ст. 13 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Корреспондентские счета Банка России	106	111
Итого	106	111

3.10 Средства кредитных организаций (ст. 14 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Клиринговые банковские счета	42 935 136	58 859 572
Корреспондентские счета кредитных организаций	42 093 717	49 706 894
Торговые банковские счета	19 927 499	18 124 665
Торговые банковские счета нерезидентов	1 050 537	373 385
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	346 581	286 780
Итого	106 353 470	127 351 296

3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст. 15 ф. 0409806)

тыс. руб.

	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Торговые и транзитные валютные счета	4 920 415	4 896 972
Банковские и транзитные валютные счета	2 113 908	2 579 621
Торговые счета нерезидентов	390 046	3 457 316
Банковские счета нерезидентов	209 169	548 814
Клиринговые счета	21 059	35 914
Незавершенные переводы	4 861	-
Итого	7 659 458	11 518 637

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

3.12 Прочие обязательства (ст. 20 ф. 0409806)

тыс. руб.

Вид задолженности	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Финансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	6 138 415	6 344 812
Обязательства по расчетам с персоналом	343 494	359 943
Обязательства по общехозяйственным операциям	24 615	34 745
Прочие финансовые обязательства	31 487	14 916
Итого финансовые обязательства	6 538 011	6 754 416
Нефинансовые обязательства, в том числе:		
Авансы, полученные по расчетным и депозитарным услугам	228 969	181 643
Расчеты по налогам и сборам	69 719	79 856
Итого нефинансовые обязательства	298 688	261 499
Итого	6 836 699	7 015 915

На 01.01.2016 года остатки по расчетам с 5 крупнейшими эмитентами составили 4 098 956 тыс. рублей, или 66,8% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

На 01.01.2015 года остатки по расчетам с 7 крупнейшими эмитентами составили 5 316 277 тыс. рублей, или 83,8% от общей суммы кредиторской задолженности по расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг.

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют, в которых они номинированы, представлены в п. 4.5.1 настоящей пояснительной информации.

Сроки погашения прочих обязательств не превышают 12 месяцев от отчетной даты, за исключением сумм долгосрочных вознаграждений персоналу, представленных в п.6 настоящей пояснительной информации.

3.13 Средства акционеров (участников) (ст. 23 ф. 0409806)

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

В реестре владельцев именных ценных бумаг НКО ЗАО НРД были зарегистрированы:

Наименование акционера	01.01.2016 года		01.01.2015 года	
	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	1 180 639	99,997	1 180 639
Прочие	0,003	36	0,003	36
Итого	100,000	1 180 675	100,000	1 180 675

НКО ЗАО 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 (ст. 26 ф. 0409806)

	тыс. руб.	
	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Резервный фонд	177 101	177 101
Итого	177 101	177 101

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

3.15 Процентные доходы (ст. 1 ф. 0409807)

	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	1 733 261	1 069 688
Процентные доходы по депозитам в Банке России	792 340	218 109
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	639 149	962 943
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	60 486	24 126
Итого	3 225 236	2 274 866

3.16 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст. 6 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Чистые доходы/(расходы) от операций с ОФЗ Минфина РФ	148 099	-531 617
Доходы от сделок СВОП с иностранной валютой	80 046	-
Итого	228 145	-531 617

3.17 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (ст. 7 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Расходы от выбытия акций Закрытого акционерного общества «ДКК» при его добровольной ликвидации	-195 984	-
Итого	-195 984	-

3.18 Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст. 9 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Чистые доходы/(расходы) по купле-продаже безналичной иностранной валюты по сделкам СВОП сроками на 1 день и на 1 неделю	299 837	-5 889 531
Чистые расходы по купле-продаже безналичной иностранной валюты по прочим сделкам	-16 860	-14 498
Чистые расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-386	-3 368
Итого	282 591	-5 907 397

3.19 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст. 10 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции, образовавшейся в результате сделок СВОП	632 935	7 290 926
Чистые (расходы)/доходы от прочей переоценки иностранной валюты	-6 020	8 558
Итого	626 915	7 299 484

В 2015 и 2014 годах НКО ЗАО НРД осуществляла операции «валютный СВОП» с долларом США и евро сроком 1 день на валютном рынке Московской Биржи. Однодневный валютный СВОП представляет собой комбинацию из сделки купли (продажи) иностранной валюты со сроком исполнения в день заключения и обратной сделки со сроком исполнения на следующий рабочий день.

Финансовый результат по сделкам купли (продажи) иностранной валюты, представляющий собой умноженную на объем сделки разницу между договорным курсом иностранной валюты, и

курсом, установленным Банком России на дату сделки, отражен по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отчета о финансовых результатах. После исполнения первой части сделки СВОП на балансе НКО ЗАО НРД отражается номинированное в иностранной валюте требование (по сделке покупки) или обязательство (по сделке продажи), подлежащие переоценке по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России, до момента исполнения обратной сделки. Финансовый результат такой переоценки отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» отчета о финансовых результатах. По экономической сущности, финансовые результаты сделок купли (продажи) иностранной валюты, являющихся частями операций «валютный СВОП» и финансовые результаты переоценки требований и обязательств, возникших в результате этих сделок, следует рассматривать в совокупности.

В 2015 году НКО ЗАО НРД начала осуществление операций «валютный СВОП» с долларом США и евро сроком 1 неделя на валютном рынке Московской Биржи. Недельный валютный СВОП представляет собой комбинацию из сделки купли (продажи) иностранной валюты со сроком исполнения в день, следующий за днем заключения, и обратной сделки со сроком исполнения через 7 дней после дня исполнения первой сделки. Недельный валютный СВОП признается производным финансовым инструментом в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

3.20 Доходы от участия в капитале других юридических лиц (ст. 11 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Дивиденды, полученные по акциям Закрытого акционерного общества «ДКК»	484 576	-
Итого	484 576	-

3.21 Комиссионные доходы (ст. 12 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Комиссии за депозитарное обслуживание	3 690 060	3 121 885
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	128 541	119 442
Прочие комиссии	9 032	4 225
Итого	3 827 633	3 245 552

3.22 Комиссионные расходы (ст.13 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Комиссии за депозитарное обслуживание	165 212	98 286
Комиссии за расчетное обслуживание	44 334	20 661
Вознаграждение за выполнение функций представителя НКО ЗАО НРД	8 427	8 427
Комиссии за клиринговое обслуживание	5 039	9 998
Прочие комиссионные расходы	755	-
Итого	223 767	137 372

3.23 Изменение резерва по прочим потерям (ст.16 ф. 0409807)

тыс. руб.

Сумма резерва по прочим потерям на 01.01.2015 года	11 712
Расходы по созданию резерва	86 631
Доходы от восстановления резерва	-75 333
Списание активов за счет резерва	-1 683
Сумма резерва по прочим потерям на 01.01.2016 года	21 327

3.24 Прочие операционные доходы (ст.17 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Восстановление неиспользованного резерва, созданного на выплату вознаграждения работникам, включая страховые взносы	87 284	4 919
Доходы от услуг в системе «Банк-Клиент»	32 635	30 018
Доходы от сдачи имущества в аренду	27 847	27 884
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	19 948	14 103
Доходы от оказания репозитарных услуг	18 137	5 898
Доходы от услуг по техническому доступу к сервисам SWIFT	15 355	17 001
Доходы от оказания услуг сопровождения при подготовке комплектов документов	4 980	38
Доходы от услуг по присвоению и верификации кодов LEI	3 546	1 137
Другие операционные доходы	13 229	8 283
Итого	222 961	109 281

3.25 Операционные расходы (ст.19 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Расходы на оплату труда	1 200 810	1 180 752
Депозитарные услуги	270 402	77 870
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	187 024	135 513
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	177 942	127 262
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	157 439	94 140
Амортизация основных средств	110 357	105 877
Услуги регистраторов	86 309	85 387
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	70 251	37 267
Страхование	48 964	37 217
Другие расходы на содержание персонала	47 886	63 920
Технические услуги	46 356	26 084
Арендная плата	26 289	27 915
Консультационные услуги	26 013	28 068
Профессиональные услуги	18 909	14 475
Реклама	16 138	4 700
Списание стоимости материальных запасов	15 966	15 366
Служебные командировки	14 109	12 587
Проценты по отрицательной процентной ставке по остаткам на корреспондентских счетах	14 022	385
Амортизация нематериальных активов	12 622	10 588
Охрана	9 450	9 446
Представительские расходы	9 282	4 959
Подготовка и переподготовка кадров	5 286	5 705
Расходы на благотворительность	4 494	6 377
Аудит	2 500	3 150

	2015 год	2014 год
Расходы по выбытию (реализации) имущества	-	424
Прочее	40 941	32 909
Итого	2 619 761	2 148 343

3.26 Возмещение (расход) по налогам (ст. 21 ф. 0409807)

тыс. руб.

	2015 год	2014 год
Текущий налог на прибыль	1 050 847	836 833
Налог на добавленную стоимость	112 023	66 940
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	37 444	-116 698
Налог на имущество	30 644	15 734
Земельный налог	4 174	4 531
Прочие налоги и сборы, относящиеся на расходы	382	243
Итого	1 235 514	807 583

3.27 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (к ф. 0409808)

НКО ЗАО НРД раскрывает показатель собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с Положением № 395-П.

Основными компонентами собственных средств (капитала) НКО ЗАО НРД являются:

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

Показатель собственных средств (капитала) уменьшается на:

- вложения в акции дочерних юридических лиц, информация о которых представлена в п.3.6 настоящей пояснительной информации;
- нематериальные активы за вычетом их амортизации и вложения в нематериальные активы, информация о которых представлена в п.3.7 настоящей пояснительной информации.

Основные принципы НКО ЗАО НРД по управлению собственными средствами (капиталом), а также информация об обязательных требованиях к капиталу НКО ЗАО НРД и их выполнении в отчетном году представлены в п.4.2 настоящей пояснительной информации.

В следующей таблице представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала, включаемых НКО ЗАО НРД в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по форме Раздела 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» Указания Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных

организаций в центральный банк российской федерации» в редакции Указания Банка России от 03.12.2015 года № 3875-У.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	НКО ЗАО НРД
2	Идентификационный номер инструмента	10103294С
3	Применимое право	РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 180 675
9	Номинальная стоимость инструмента	1 180 675, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.06.1996, 17.10.2002, 16.08.2005, 03.11.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	<p>Центральный банк Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 статьи 189.20 Федерального закона от 26.10.2002 года №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" вправе потребовать уменьшить размер уставного капитала в случае, если размер собственных средств (капитала) НКО ЗАО НРД оказался меньше размера ее уставного капитала и НКО ЗАО НРД не имеет возможности увеличения величины собственных средств (капитала).</p> <p>В этом случае в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2003 года № 1260-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" и Уставом НКО ЗАО НРД общее собрание акционеров НКО ЗАО НРД вправе принять решение об уменьшении номинальной стоимости обыкновенных акций с отнесением суммы уменьшения на покрытие убытков.</p>
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» сайта НКО ЗАО НРД в сети Интернет по адресу www.nsd.ru.

3.28 Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей (к ф. 0409814)

В отчете о движении денежных средств часть представленных денежных потоков была направлена НКО ЗАО НРД на увеличение операционных возможностей, в том числе для разработки принципиально новых продуктов.

тыс. руб.

Статьи отчета о движении денежных средств		Итого по статье		в том числе увеличившие операционные возможности	
		2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
1.1.9	операционные расходы	-2 500 619	-1 885 158	-155 919	-63 100
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-1 586 277	-914 248	-5 121	-1 703
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3 664 236	5 215 761	-227 990	-121 961
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-178 074	-36 466	-	-6 877

3.29 Денежные средства и их эквиваленты (к ф. 0409814)

тыс. руб.

	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Наличные денежные средства в кассе	4 757	5 801
Средства в Центральном банке Российской Федерации	18 071 735	34 782 047
Средства в кредитных организациях	95 512 431	87 623 388
Средства, ограниченные в использовании	-2 359 223	-415 618
Активы, по которым существует риск потерь	-	-50
Итого	111 229 700	121 995 568

В состав денежных средств и их эквивалентов на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года не включены заблокированные на корреспондентском счете НКО ЗАО НРД в Euroclear Bank S.A./N.V., Brussels суммы доходов по иностранным ценным бумагам, принадлежащих банку-клиенту НКО ЗАО НРД, попавшему в санкционный список США/ЕС.

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

4.1 Структура значимых рисков

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

Финансовые риски	Риск ликвидности	
	Рыночные риски	Валютный риск
		Процентный риск
		Ценовой риск
Кредитный риск		
Нефинансовые риски	Стратегический риск	
	Операционный риск	
	Правовой риск	
	Риск потери деловой репутации	

Финансовые риски:

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 одновременного 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 НКО ЗАО 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.

Нефинансовые риски:

Стратегический риск – риск возникновения потерь в результате недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития НКО ЗАО НРД и порядок ее реализации и выражающийся в отсутствии или недостаточном учете возможных угроз, неправильном определении перспективных направлений деятельности, недостаточном обеспечении ресурсами и/или организационными мерами, необходимыми для достижения стратегических целей НКО ЗАО НРД.

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

Правовой риск – риск возникновения потенциальных потерь вследствие:

- несоблюдения НКО ЗАО НРД требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО ЗАО НРД);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения потенциальных потерь в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО ЗАО НРД, качестве оказываемых НКО ЗАО НРД услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации может быть обусловлен действиями, которые создают постоянный негативный имидж, относящийся ко всем операциям НКО ЗАО НРД, в результате чего подрывается способность НКО ЗАО НРД устанавливать и поддерживать отношения с клиентами.

Управление рисками осуществляется в соответствии с «Политикой управления рисками НКО ЗАО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД 09.09.2015 года), «Правилами управления рисками НКО ЗАО НРД, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария» (утверждены Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД 17.11.2015 года), «Положением о Департаменте риск-менеджмента», «Положением о Комитете по рискам при Правлении НКО ЗАО НРД», а также отдельными политиками и методиками по видам рисков и инструментам управления рисками.

В рамках системы управления рисками в НКО ЗАО НРД разработаны и применяются внутренние нормативные документы, определяющие проведение стресс-тестирования.

Стресс-тестирование финансовой устойчивости НКО ЗАО НРД осуществляется с целью проверки готовности НКО ЗАО НРД к экстремальным рыночным ситуациям и повышения эффективности принимаемых руководством стратегических и оперативных решений.

НКО ЗАО НРД осуществляет оценку финансовой устойчивости при реализации исключительных, но правдоподобных событий (прямое стресс-тестирование), а также определяет значения риск-факторов, которые ставят под угрозу финансовую устойчивость (обратное стресс-тестирование).

Стресс-тестирование финансовой устойчивости проводится с использованием исторических шоковых стресс-сценариев (например, кризис ликвидности 2004 г.; «управляемая девальвация» 2008-2009 гг.) и сформированных гипотетических сценариев (определяется параметрами стресс-теста).

Финансовая устойчивость НКО ЗАО НРД в стрессовых условиях характеризуется одновременным выполнением следующих условий:

- достаточностью регулятивного капитала для выполнения нормативных требований Банка России. При этом учитываются потери, влияющие на величину собственных средств (регулятивного капитала) НКО ЗАО НРД.
- достаточностью ликвидных средств для исполнения обязательств НКО ЗАО НРД в срок и в полном объеме.

В целях определения предельно допустимого совокупного уровня риска НКО ЗАО НРД использует метод стресс-тестирования нефинансовых рисков (сценарный анализ), предполагающий составление Департаментом риск-менеджмента ряда негативных сценариев, являющихся следствием реализации одного или нескольких видов нефинансовых рисков и способных напрямую повлиять на финансовую устойчивость НКО ЗАО НРД. К таким сценариям относятся:

- неспособность завершить проекты с соблюдением необходимых сроков и качества проектов.
- снижение операционного дохода, не связанного с исполнением НКО ЗАО НРД функций центрального депозитария;
- снижение процентного дохода от размещения средств клиентов;
- снижение операционного дохода, включая доход НКО ЗАО НРД как центрального депозитария;
- потеря бизнеса.

Ежеквартально Правлением и Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД рассматривается представляемый Председателем Правления отчет об итогах деятельности НКО ЗАО НРД, включающий в себя раздел по управлению рисками.

Дважды в год Правлением, Комиссией по аудиту при Наблюдательном совете и Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД рассматривается Отчет об оценке рисков центрального депозитария и оценке эффективности деятельности по управлению рисками в центральном депозитарии, представляемый Департаментом риск-менеджмента.

Ежеквартально Департаментом риск-менеджмента на рассмотрение Правления, Комиссии по аудиту при Наблюдательном совете и Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД представляется

Интегрированный отчет по управлению нефинансовыми рисками, содержащий информацию о операционном, правовом, стратегическом и репутационном рисках.

Ежемесячно Департаментом риск-менеджмента на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД представляется Отчет по финансовым рискам, содержащий информацию о кредитном риске, риске ликвидности и рыночных рисках.

Внутренняя отчетность по стресс-тестированию представляется Правлению и Комиссии по аудиту при Наблюдательном совете НКО ЗАО НРД ежемесячно.

4.2 Основные принципы управления собственными средствами (капиталом)

НКО ЗАО НРД осуществляет управление капиталом с целью обеспечения успешной и стабильной деятельности и максимизации прибыли акционеров.

Структура капитала рассматривается Правлением НКО ЗАО НРД раз в год. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует изменение стоимости капитала, и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления может производиться коррекция структуры капитала путем выплаты дивидендов или дополнительного выпуска акций.

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

В течение 2014 и 2015 годов при расчете достаточности капитала применялось значение собственных средств (капитала), определенное в соответствии с Положением №395-П.

В отчетном периоде НКО ЗАО НРД в полном объеме выполняла все предусмотренные требования к достаточности капитала.

4.3 Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации активов и обязательств НКО ЗАО НРД по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года представлена ниже.

На 01.01.2016 года:

тыс. руб.

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	4 247	-	-	510	-	4 757
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 071 735	-	-	-	-	18 071 735
3. Средства в кредитных организациях	23 165 949	73	47 898 701	24 399 474	48 234	95 512 431
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 183 563	-	-	-	-	6 183 563
5. Чистая ссудная задолженность	8 688 378	-	-	-	-	8 688 378
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 551	-	-	2 682	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	381 126	-	-	-	-	381 126
9. Отложенный налоговый актив	79 254	-	-	-	-	79 254
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 897 199	-	-	-	-	2 897 199
11. Прочие активы	1 139 983	53	2 572	198 278	503	1 341 389
12. Всего активов	60 617 985	126	47 901 273	24 600 944	48 737	133 169 065
II. ПАССИВЫ						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	106	-	-	-	-	106
14. Средства кредитных организаций	105 302 933	2 681	-	1 047 856	-	106 353 470
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 055 382	13	129	76 932	527 002	7 659 458

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 042	-	-	-	-	16 042
20. Прочие обязательства	6 613 424	1 055	9 227	212 654	339	6 836 699
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	40	40
22. Всего обязательств	118 987 887	3 749	9 356	1 337 442	527 381	120 865 815
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-58 369 902	-3 623	47 891 917	23 263 502	-478 644	12 303 250

На 01.01.2015 года:

тыс. руб.

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	5 364	-	-	437	-	5 801
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 782 047	-	-	-	-	34 782 047
3. Средства в кредитных организациях	11 295 955	5 180	11 267 931	65 023 704	30 618	87 623 388
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 251 671	-	-	-	-	6 251 671
5. Чистая ссудная задолженность	23 143 998	-	-	-	-	23 143 998
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 143	-	-	766	-	1 109 909
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 102 592	-	-	-	-	1 102 592

	Россия	Страны СНГ	США	Прочие страны, входящие в ОЭСР	Прочие страны	Всего
8. Требования по текущему налогу на прибыль	14 426	-	-	-	-	14 426
9. Отложенный налоговый актив	116 699	-	-	-	-	116 699
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842 104	-	-	-	-	2 842 104
11. Прочие активы	969 887	17	1 064	133 573	256	1 104 797
12. Всего активов	80 531 294	5 197	11 268 995	65 158 480	30 874	156 994 840
II. ПАССИВЫ						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	111	-	-	-	-	111
14. Средства кредитных организаций	126 977 911	1 245	-	372 140	-	127 351 296
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 512 506	9	-	2 957 692	1 048 430	11 518 637
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 440	-	-	-	-	27 440
20. Прочие обязательства	6 350 747	1 154	2 822	661 189	3	7 015 915
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	2	2
22. Всего обязательств	140 868 715	2 408	2 822	3 991 021	1 048 435	145 913 401
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-60 337 421	2 789	11 266 173	61 167 459	-1 017 561	11 081 439

4.4 Риск ликвидности

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

Мерой риска ликвидности являются:

- разрывы ликвидности, которые определяются как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам востребования, с учетом возможных инструментов рефинансирования;

- коэффициенты ликвидности, которые определяются как процентное отношение разрыва ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом, к общей сумме обязательств.

Меры по управлению риском ликвидности включают в себя:

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

В соответствии с требованиями Инструкции № 129-И, а также Указания Банка России от 09.06.2012 года № 2830-У «О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства», НКО ЗАО НРД размещает временно свободные денежные средства только в безрисковые активы или активы с минимальным риском.

В 2015 году НКО ЗАО НРД размещала временно свободные денежные средства в депозиты Банка России со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и облигации федерального займа. Величина размещаемых в Банке России депозитов и размеры вложений в ценные бумаги определяются на ежедневной основе.

Денежные средства в иностранной валюте в 2015 году размещались в основном на корреспондентских счетах в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется ежедневно Сводным экономическим департаментом и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности НКО ЗАО НРД. Ежедневно на основании данных бухгалтерского учета рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 установлено Инструкцией № 129-И в размере 100%. На 01.01.2016 года значение норматива составило 104,8% (на 01.01.2015 года - 104,2%).

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года представлена ниже.

На 01.01.2016 года:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	тыс. руб. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	4 757	-	-	-	-	4 757
Средства кредитных организаций в Центральном	18 071 735	-	-	-	-	18 071 735

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
банке Российской Федерации						
Средства в кредитных организациях	93 153 208	-	-	2 359 223		95 512 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 183 563	-	-	-	-	6 183 563
Чистая ссудная задолженность	8 688 378	-	-	-	-	8 688 378
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 233	9 233
Прочие финансовые активы	396 767	-	-	-		396 767
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	126 498 408	-	-	2 359 223	9 233	128 866 864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	106	-	-	-	-	106
Средства кредитных организаций	106 353 470	-	-	-	-	106 353 470
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 659 458	-	-	-	-	7 659 458
Прочие финансовые обязательства	6 189 676	311 056	32 895	4 384	-	6 538 011
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	120 202 710	311 056	32 895	4384	-	120 551 045
Разрыв ликвидности	6 295 698	- 311 056	-32 895	2 354 839	9 233	
Совокупный разрыв ликвидности	6 295 698	5 984 642	5 951 747	8 306 586	8 315 819	

На 01.01.2015 года:

тыс. руб.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	5 801	-	-	-	-	5 801
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 782 047	-	-	-	-	34 782 047
Средства в кредитных	87 207 770	-	-	415 618	-	87 623 388

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок пога- шения не устано- влен	Итого
организациях						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 251 671	-	-	-	-	6 251 671
Чистая ссудная задолженность	23 143 998	-	-	-	-	23 143 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 102 592	-	7 317	1 109 909
Прочие финансовые активы	547 218	-	-	-	-	547 218
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	151 938 505	-	1 102 592	415 618	7 317	153 464 032
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	111	-	-	-	-	111
Средства кредитных организаций	127 351 296	-	-	-	-	127 351 296
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 518 637	-	-	-	-	11 518 637
Прочие финансовые обязательства	6 376 935	365 658	11 823	-	-	6 754 416
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	145 246 979	365 658	11 823	-	-	145 624 460
Разрыв ликвидности	6 691 526	-365 658	1 090 769	415 618	7 317	
Совокупный разрыв ликвидности	6 691 526	6 325 868	7 416 637	7 832 255	7 839 572	

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

4.5 Рыночные риски

4.5.1 Валютный риск

НКО ЗАО НРД контролирует валютный риск путем мониторинга открытых валютных позиций. Отчет об открытых валютных позициях в установленном порядке представляется в Банк России. Совокупная открытая валютная позиция НКО ЗАО НРД в течение 2015 года ежедневно не превышала 2% от собственных средств при установленном Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» максимальном размере, равном 20%.

Количественная оценка валютного риска осуществляется по открытой валютной позиции, определенной в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И, с применением подхода Value-at-Risk (VaR).

В следующей таблице представлен расчет валютного риска в соответствии с внутренней отчетностью по финансовым рискам:

тыс. руб.

Валюта	VaR, 10 дней	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Доллары США	632	203
Евро	3 191	1 672
Прочие валюты	782	159
Брутто-позиция (сумма абсолютных значений всех длинных и коротких позиций)	4 635	2 044

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

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	4 247	-	510	-	4 757
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 071 735	-	-	-	18 071 735
3. Средства в кредитных организациях	23 268 803	56 147 965	15 982 752	112 911	95 512 431
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 183 563	-	-	-	6 183 563
5. Чистая ссудная задолженность	-	7 370 514	1 317 864	-	8 688 378
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	-	-	-	9 233
8. Требования по текущему налогу на прибыль	381 126	-	-	-	381 126

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
9. Отложенный налоговый актив	79 254	-	-	-	79 254
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 897 199	-	-	-	2 897 199
11. Прочие активы	1 339 621	1 757	8	3	1 341 389
12. Всего активов	52 234 781	63 520 236	17 301 134	112 914	133 169 065
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	106	-	-	106
14. Средства кредитных организаций	30 504 983	58 740 104	17 001 813	106 570	106 353 470
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 615 578	3 753 637	289 173	1 070	7 659 458
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 042	-	-	-	16 042
20. Прочие обязательства	5 776 605	1 030 353	29 368	373	6 836 699
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	40	-	-	-	40
22. Всего обязательств	39 913 248	63 524 200	17 320 354	108 013	120 865 815
Итого балансовая позиция	12 321 533	-3 964	-19 220	4 901	12 303 250

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	5 364	-	437	-	5 801

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 782 047	-	-	-	34 782 047
3. Средства в кредитных организациях	11 986 932	60 432 523	15 193 281	10 652	87 623 388
4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 251 671	-	-	-	6 251 671
5. Чистая ссудная задолженность	20 000 000	3 102 137	41 861	-	23 143 998
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 909	-	-	-	1 109 909
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 102 592	-	-	-	1 102 592
8. Требования по текущему налогу на прибыль	14 426	-	-	-	14 426
9. Отложенный налоговый актив	116 699	-	-	-	116 699
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 842 104	-	-	-	2 842 104
11. Прочие активы	1 104 144	653	-	-	1 104 797
12. Всего активов	78 213 296	63 535 313	15 235 579	10 652	156 994 840
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	111	-	-	111
14. Средства кредитных организаций	56 166 621	56 089 941	15 091 432	3 302	127 351 296
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 600 142	6 769 509	142 961	6 025	11 518 637

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 440	-	-	-	27 440
20. Прочие обязательства	6 327 118	674 716	14 079	2	7 015 915
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2	-	-	-	2
22. Всего обязательств	67 121 323	63 534 277	15 248 472	9 329	145 913 401
Итого балансовая позиция	11 091 973	1 036	-12 893	1 323	11 081 439

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний курсов основных иностранных валют на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НКО ЗАО НРД исходя из размеров открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 года. В расчете используется допущение об изменении курсов российского рубля по отношению к доллару США и евро на 26 % (на 01.01.2015 года – на 26%).

тыс. руб.

	01.01.2016 года		01.01.2015 года	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Укрепление рубля на 26% (на 01.01.2015 года – на 26%)	825	3 998	-215	2 682
Ослабление рубля на 26% (на 01.01.2015 года – на 26%)	- 825	-3 998	215	-2 682

4.5.2 Процентный риск

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

НКО ЗАО НРД оценивает размер процентного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 387-П»). Значения процентного риска приведены в следующей таблице:

тыс. руб.

Финансовый инструмент/Дата	01.01.2016 года	01.01.2015 года
Облигации федерального займа Министерства финансов РФ	56 273	40 178
Итого	56 273	40 178

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний рыночных процентных ставок на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НКО ЗАО НРД. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки на 150 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2016 года и на 570 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2015 года, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

тыс. руб.

	01.01.2016 года		01.01.2015 года	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 б.п. (01.01.2015 - 570 б.п.)	-50 786	-50 786	-155 731	-155 731
Падение ставок на 150 б.п. (01.01.2015 - 570 б.п.)	51 586	51 586	163 949	163 949

4.5.3 Ценовой риск

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

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

Для оценки ценового риска используется подход Value-at-Risk, а также рассчитываются следующие показатели:

- дюрация портфеля;
- цена базисного пункта.

В следующих таблицах представлен расчет ценового риска в соответствии с внутренней отчетностью по финансовым рискам:

На 01.01.2016 года:

Инструмент	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	VaR, 10 дней, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQZ18	6.90	03.08.2016	6 183 112	77 052
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRJU8	7.40	14.06.2017	451	8
Итого				6 183 563	77 058

На 01.01.2015 года:

Инструмент	ISIN	Ставка купона, %	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	VaR, 10 дней, тыс. руб.
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JQYN4	6.88	15.07.2015	3 305 435	26 451
ОФЗ Минфина РФ	RU000A0JRHZ1	7.00	03.06.2015	2 946 236	19 164
Итого				6 251 671	45 574

Рассчитанное в соответствии с Положением № 387-П итоговое значение совокупной величины рыночного риска, учитывающее величины процентного и валютного рисков, составило на 01.01.2016 года 703 411 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 502 220 тыс. руб.).

В соответствии с Инструкцией № 129-И, сумма собственных средств (капитала), необходимая для покрытия рыночного риска НКО ЗАО НРД, на 01.01.2016 года составила 84 409 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 60 266 тыс. руб.).

4.6 Кредитный риск

К сделкам, несущим кредитный риск, относятся:

- операции по размещению у контрагентов временно свободных денежных средств;
- операции по предоставлению услуг клиентам/контрагентам, проводимые без предоплаты со стороны клиентов/контрагентов;
- административно-хозяйственные и иные операции с контрагентами, проводимые на условиях предоплаты со стороны НКО ЗАО НРД.
- прочие вложения, несущие кредитный риск, по которым осуществляется формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) или Положением № 283-П.

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

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

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

Методы управления кредитными рисками включают в себя:

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

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

Следующие таблицы отражают качество активов НКО ЗАО НРД, классифицированных на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 254-П. Представление данных соответствует порядку составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» Указания Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	104 299 184	104 297 929	-	-	-	1 255
корреспондентские счета	95 512 431	95 512 431	-	-	-	-
прочие активы	8 689 652	8 688 397	-	-	-	1 255
в том числе требования, признаваемые ссудами	8 688 378	8 688 378	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	97 101	97 101	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 233	9 233	-	-	-	-
вложения в ценные бумаги	6 551	6 551	-	-	-	-
прочие активы	2 682	2 682	-	-	-	-
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	104 308 417	104 307 162	-	-	-	1 255

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	90 975 443	90 975 379	-	64	-	-
корреспондентские счета	87 623 401	87 623 338	-	63	-	-
прочие активы	3 144 340	3 144 339	-	1	-	-
в том числе требования, признаваемые ссудами	3 143 998	3 143 998	-	-	-	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	207 702	207 702	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 321	7 317	-	-	-	3 004
вложения в ценные бумаги	6 551	6 551	-	-	-	-
прочие активы	3 770	766	-	-	-	3 004
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	90 985 764	90 982 696	-	64	-	3 004

Следующие таблицы отражают качество активов НКО ЗАО НРД, включенных в портфели однородных требований в соответствии с Положением № 283-П. Представление данных соответствует порядку составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» Указания Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	298 038	20 031
портфели требований I категории качества	276 576	-
портфели требований IV категории качества	1 812	381

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
портфели требований V категории качества	19 650	19 650

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	298 829	8 708
портфели требований I категории качества	274 923	-
портфели требований IV категории качества	19 238	4 040
портфели требований V категории качества	4 668	4 668

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

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	-	299	508	448
прочие активы	-	299	508	448
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	-	299	508	448

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	-	2 304	-	534
прочие активы	-	2 304	-	534

Состав активов	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	-	2 304	-	534

Следующие таблицы отражают размер расчетного и сформированного резерва по активам НКО ЗАО НРД, классифицированным на индивидуальной основе в соответствии с Положением № 283-П и Положением № 254-П.

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб.

Состав активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 255	1 255	1 255	-	-	-	1 255
прочие активы	1 255	1 255	1 255	-	-	-	1 255
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	1 255	1 255	1 255	-	-	-	1 255

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс. руб.

Состав активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	13	-	13	-	13	-	-
корреспондентские счета	13	-	13	-	13	-	-

Состав активов	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 004	3 004	3 004	-	-	-	3 004
прочие активы	3 004	3 004	3 004	-	-	-	3 004
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	3 017	3 004	3 017	-	13	-	3 004

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

4.7 Стратегический риск

Источниками стратегического риска для НКО ЗАО НРД являются:

- ошибки стратегического планирования в связи с недостаточным учетом возможных опасностей и угроз;
- ошибки, допущенные в ходе планирования и реализации стратегических проектов;
- отсутствие ресурсов для достижения стратегических целей деятельности НКО ЗАО НРД.

При оценке стратегического риска используются следующие показатели:

- Выявление случаев несоблюдения одобренной Стратегии развития НКО ЗАО НРД;
- Выявление случаев несоблюдения функциональных стратегий отдельных направлений деятельности НКО ЗАО НРД;
- Возрастание (сокращение) случаев нарушения установленных пороговых значений показателей мониторинга исполнения стратегии;
- Выявление значительных отклонений в сроках и/или бюджете реализации стратегических проектов;
- Возрастание (сокращение) числа сбоев после завершения стратегического проекта, свидетельствующие о недостаточном качестве его реализации;
- Выявление ошибок стратегического планирования в связи с недостаточным учетом возможных опасностей и угроз.

Основным методом управления стратегическим риском являются:

- сбор и анализ информации о событиях стратегического риска;

- разработка контрольных мероприятий, направленных на предотвращение реализации событий стратегического риска;
- оценка управление рисками рисков в стратегических проектах.

Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии с Положением об управлении стратегическим риском и иными внутренними документами НКО ЗАО НРД.

НКО ЗАО НРД ведет отчетность по ССП, которая готовится и представляется руководству НКО ЗАО НРД на ежемесячной основе. Также на ежемесячной основе руководство НКО ЗАО НРД заслушивает отчет о ходе реализации приоритетных проектов (основных стратегических инициатив).

На ежеквартальной основе проводится оценка совокупного уровня риска управления стратегическим риском. Результаты оценки представляются Руководству НКО ЗАО НРД в составе интегрированного отчета по управлению нефинансовыми рисками.

4.8 Операционный риск

Источниками операционного риска в НКО ЗАО НРД являются:

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

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

Основные методы управления операционным риском:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций, порядка разделения полномочий, утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям, позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- разработка контрольных мероприятий по итогам анализа статистических данных, осуществляемого с целью выявления типичных операционных рисков НКО ЗАО НРД на основе повторяющихся событий операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;

- развитие систем автоматизации технологий осуществляемых операций и защиты информации;
- страхование, включая как традиционные виды имущественного и личного страхования (страхование зданий, иного имущества (в том числе, валютных ценностей и внутренних ценных бумаг) от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц, работников НКО ЗАО НРД; страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью), так и страхование специфических рисков профессиональной деятельности как на комплексной основе, так и применительно к отдельным видам рисков;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности)

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

- обеспечение территориального, организационно-технического, функционального, информационного обособления подразделений НКО ЗАО НРД, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности;
- разработка мер по разграничению прав на совершения операций при осуществлении различных видов деятельности;
- обеспечение предотвращения доступа работников других подразделений НРД, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности, к имеющейся конфиденциальной информации;
- разработка мер по установлению ответственности работников подразделений НКО ЗАО НРД, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности, за предоставление конфиденциальной информации работникам других подразделений НКО ЗАО НРД, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности.

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

Система управления операционными рисками определяется «Положением об управлении операционным риском НКО ЗАО НРД» и иными внутренними документами НКО ЗАО НРД.

НКО ЗАО НРД оценивает размер операционного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина капитала, необходимая для покрытия операционного риска, на 01.01.2016 года составила 1 972 383 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 1 420 665 тыс. руб.).

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

4.9 Правовой риск

Источниками возникновения правового риска являются внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся, в том числе:

- несоблюдение НКО ЗАО НРД законодательства Российской Федерации;
- несоответствие внутренних документов НКО ЗАО НРД законодательству Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам;
- совершение работниками НКО ЗАО НРД действий, не входящих в область их компетенции, неисполнение (ненадлежащее исполнение) служебных обязанностей, при осуществлении операций в рамках профессиональной деятельности НКО ЗАО НРД;
- нарушение НКО ЗАО НРД условий договоров.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся, в том числе:

- несовершенство правовой системы;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентами и контрагентами своих обязательств перед НКО ЗАО НРД;
- совершение третьими лицами умышленных (криминальных) действий с целью причинения ущерба НКО ЗАО НРД, его клиентам и контрагентам;
- нахождение НКО ЗАО НРД, а также клиентов и контрагентов НКО ЗАО НРД под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском в НКО ЗАО НРД осуществляется с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 30.06.2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Целью управления правовым риском является уменьшение (исключение) возможных потерь НКО ЗАО НРД, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Оценка уровня правового риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, и оценку размера потенциальных потерь.

При оценке уровня правового риска используются следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества претензий к НКО ЗАО НРД;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО ЗАО НРД на основании исполнительных листов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные методы управления правовым риском:

- стандартизация проводимых операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых НКО ЗАО НРД договоров и проводимых операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО ЗАО НРД;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизация нагрузки на работников Юридического департамента, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества работников к актуальной информации по законодательству;
- разработка системы мотивации работников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

4.10 Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации в НКО ЗАО НРД осуществляется в соответствии с Политикой управления риском потери деловой репутации и иными внутренними документами НКО ЗАО НРД. Управление риском потери деловой репутации в НКО ЗАО НРД осуществляется с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 30.06.2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Источниками возникновения риска потери деловой репутации могут являться следующие внешние и внутренние факторы:

- несоблюдение НКО ЗАО НРД законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО ЗАО НРД, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами;
- возникновение конфликта интересов либо отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, органов управления и (или) работников НКО ЗАО НРД, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов;
- недостатки в управлении рисками НКО ЗАО НРД, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) работниками НКО ЗАО НРД своих служебных обязанностей при осуществлении операций вследствие недостаточной квалификации или служебной халатности;
- мошеннические действия персонала – совершение работниками НКО ЗАО НРД умышленных действий, направленных на получение личной выгоды и причинение ущерба клиентам и контрагентам НКО ЗАО НРД;
- неисполнение комплекса мероприятий, направленных на соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных в соответствии с требованиями Банка России;

- коммерческий подкуп и коррупция;
- опубликование негативной информации о НКО ЗАО НРД или ее работников, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Оценка и мониторинг риска потери деловой репутации НКО ЗАО НРД осуществляется путем:

- регулярного изучения показателей деятельности НКО ЗАО НРД;
- мониторинга количества жалоб и претензий к НКО ЗАО НРД, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- мониторинга позитивных и негативных отзывов и сообщений в СМИ об НКО ЗАО НРД, акционерах и аффилированных лицах НКО ЗАО НРД.

Основные методы управления риском потери деловой репутации:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
- оперативное взаимодействие с клиентами и контрагентами с целью объяснения событий, связанных с угрозой потери деловой репутации;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- привлечение независимых аудиторских компаний для проведения операционного, рейтингового, IT, проектного и другого аудита, а также экспертиз для получения независимого заключения и представления его клиентам и партнерам НКО ЗАО НРД, усиления рыночных позиций, привлечения клиентов и инвесторов;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в НКО ЗАО НРД информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

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 25.11.2011 года № 160н.

Информация представлена в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- (a) материнское предприятие;
- (b) предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него;
- (c) дочерние предприятия;
- (d) ассоциированные предприятия;
- (e) совместное предприятие, участником которого является предприятие;
- (f) старший руководящий персонал предприятия или его материнского предприятия; и
- (g) другие связанные стороны.

Предприятия, контролируемые Российской Федерацией, в совокупности удерживают от 20 до 50% голосующих акций Московской Биржи. Соответственно, Российская Федерация обладает существенным влиянием над деятельностью НКО ЗАО НРД.

НКО ЗАО НРД рассматривает связанные с государством компании как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует или оказывает существенное влияние на компанию. При этом в представленных ниже данных НКО ЗАО НРД использует освобождение от применения требований к раскрытию информации в соответствии с пунктами 25 и 26 МСФО (IAS) 24.

В состав операций с другими связанными сторонами включены операции со следующими участниками Группы Московская Биржа:

За 2015 год и на 01.01.2016 года	За 2014 год и на 01.01.2015 года
Банк НКЦ (АО) (ранее - ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»)	ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»
ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»
ЗАО «Национальная товарная биржа»	ЗАО «Национальная товарная биржа»
ООО «ММВБ-Финанс»	ООО «ММВБ-Финанс»
ООО «МБ Технологии»	ООО «МБ Технологии»
	НКО «Расчетная палата РТС» (ЗАО)

В бухгалтерском балансе НКО ЗАО НРД по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016 года		На 01.01.2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
I. АКТИВЫ				
3. Средства в кредитных организациях	4 560 554	95 512 431	5 850 828	87 623 388
- другие связанные стороны	4 560 554		5 850 828	
5. Чистая ссудная задолженность	8 688 378	8 688 378	3 143 998	23 143 998
- другие связанные стороны	8 688 378		3 143 998	
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 233	1 102 592	1 109 909
- дочерние предприятия	-		1 102 592	
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	1 102 592	1 102 592
- дочерние предприятия	-		1 102 592	
11. Прочие активы	10 735	1 341 389	9 892	1 104 797
- материнское предприятие	1 797		1 632	
- дочерние предприятия	-		179	
- другие связанные стороны	8 938		8 081	
II. ПАССИВЫ				
14. Средства кредитных организаций	50 817 802	106 353 470	75 790 788	127 351 296
- другие связанные стороны	50 817 802		75 790 788	
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	246 754	7 659 458	94 116	11 518 637
- материнское предприятие	142 708		58 745	
- дочерние предприятия	-		8 309	
- другие связанные стороны	104 046		27 062	
20. Прочие обязательства	8 997	6 836 699	4 920	7 015 915
- материнское предприятие	8 803		4 727	

Наименование статьи	На 01.01.2016 года		На 01.01.2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
- дочерние предприятия	-		2	
- другие связанные стороны	194		191	

В отчете о финансовых результатах НКО ЗАО НРД за 2015 и 2014 годы были отражены следующие существенные доходы и расходы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

Наименование статьи	2015 год		2014 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 230	228 145	-409 342	-531 617
- другие связанные стороны	83 230		-409 342	
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-195 984	-195 984	-	-
- дочерние предприятия	-195 984		-	
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	283 019	282 591	-5 904 362	-5 907 397
- материнское предприятие	-4 805		-9 998	
- другие связанные стороны	287 824		-5 894 364	
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	484 576	484 576	-	-
- дочерние предприятия	484 576		-	
12. Комиссионные доходы	79 571	3 827 633	67 796	3 245 552
- материнское предприятие	518		924	
- дочерние предприятия	47		417	
- другие связанные стороны	79 006		66 455	
13. Комиссионные расходы	13 466	223 767	18 429	137 372
- материнское предприятие	8 427		8 427	

Наименование статьи	2015 год		2014 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье	Операции со связанными сторонами	Итого по статье
- другие связанные стороны	5 039		10 002	
17. Прочие операционные доходы	29 703	222 961	30 189	109 281
- материнское предприятие	13 408		9 299	
- дочерние предприятия	1 229		1 870	
- другие связанные стороны	15 066		19 020	
19. Операционные расходы	165 787	2 619 761	116 707	2 148 343
- материнское предприятие	59 668		49 306	
- старший руководящий персонал	104 082		65 338	
- дочерние предприятия	11		41	
- другие связанные стороны	2 026		2 022	

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

Операции со связанными сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются Наблюдательным Советом НКО ЗАО НРД или общим собранием акционеров НКО ЗАО НРД в соответствии со статьей 83 указанного Закона.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

6.1 Информация о персонале и вознаграждениях персоналу

Списочная численность работников НКО ЗАО НРД по состоянию на 01.01.2016 года составила 480 человек, по состоянию на 01.01.2015 года — 491 человек.

На 01.01.2016 года в состав управленческого персонала входили 27 человек (на 01.01.2015 года — 26 человек). В соответствии с Указанием № 3081-У к управленческому персоналу НКО ЗАО НРД отнесены: члены Наблюдательного совета, Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), главный бухгалтер и его заместитель, Вице-Президент по работе с клиентами, директор Департамента внутреннего аудита, директор Департамента внутреннего контроля, директор Департамента риск-менеджмента.

Порядок и условия выплат вознаграждений персоналу определены в «Положении о системе оплаты труда работников НКО ЗАО НРД» и «Положении о премировании работников НКО ЗАО НРД», утвержденных Наблюдательным советом НКО ЗАО НРД (протокол №8/2015 от 21.07.2015 года).

В следующих таблицах понятия «члены исполнительных органов» и «иные работники, принимающие риски» используются в значении, установленном Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

	Кратко-срочные вознаграждения	Долгосрочные вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Итого	Взносы на обязательное социальное страхование
Общий объем вознаграждений персоналу, тыс. руб.:						
за 2014 г.	1 127 100	-	-	21 199	1 148 299	171 710
за 2015 г.	1 210 566	-	2 770	26 097	1 239 433	187 024
в том числе управленческому персоналу, тыс. руб.:						
за 2014 г.	65 388	-	-	-	65 388	7 140
за 2015 г.	101 312	-	2 770	-	104 082	16 080
Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %:						
за 2014 г.	5,80	-	-	-	5,69	4,16
за 2015 г.	8,37	-	100,00	-	8,40	8,60
Общий размер вознаграждений работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, тыс. руб.:						
за 2014 г.	57	-	-	-	57	0
за 2015 г.	996	-	-	-	996	154

	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Итого оплата труда	Выплаты при увольнении	Корректировки вознаграждений	Взносы на обязательное социальное страхование
Объем вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, тыс. руб.:						
за 2014 г.	28 916	15 691	44 607	-	-	4 929
за 2015 г.	48 472	32 669	81 141	-	2 735	12 528

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2015 и 2014 годах не осуществлялось.

6.2 Информация о соблюдении правил и процедур (неаудировано)

В 2015 году в НКО ЗАО НРД соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В течение 2015 года, а также за период с 01.01.2016 года до даты составления годовой отчетности не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления



(Handwritten signature in blue ink)

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

(Handwritten signature in blue ink)

Веремеенко И.Е.

04.04.2016 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 102 листов

