

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
**Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»**
за 2024 год

Март 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» за 2024 год:	
Обобщенный бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2024 год	5
Обобщенный отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год	7
Приложения к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:	
Обобщенный отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г.	10
Обобщенный отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г.	18
Обобщенные сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г.	19
Обобщенный отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г.	22
Пояснительная информация к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	24

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и
Комиссии по аудиту Наблюдательного совета
Небанковской кредитной организации акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из обобщенного бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2024 год, обобщенного отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год и приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах в составе обобщенного отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г., обобщенного отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г., обобщенных сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г., обобщенного отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2025 г., а также пояснительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2.1.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 20 марта 2025 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2.1.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Шинин Геннадий Александрович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности 29 февраля 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

20 марта 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739132563.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45000	42949474	3294

ОБОБЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное
наименование кредитной
организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Адрес кредитной организации в
пределах места нахождения
кредитной организации

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

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	2 660	2 610
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2	24 877 687	1 935 950
2.1	обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях		2 287 639 509	1 205 127 455
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	52 037	46 954
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.4	20 067 812	110 188 068
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5	14 674 424	30 599 463
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.6	16 558 052	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		786 345	785 993
10	Отложенный налоговый актив		618 368	639 797
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.7	6 459 897	4 758 669
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.8	251 217 792	384 805 352
14	Всего активов		2 622 954 583	1 738 890 311
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.9, 3.10	933 794 468	356 445 251
16.1	средства кредитных организаций	3.9	893 649 730	327 102 662
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	40 144 738	29 342 589
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		83 240	665 319
21	Отложенные налоговые обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	3.11	1 629 083 288	1 332 360 748
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		101	5
24	Всего обязательств		2 562 961 097	1 689 471 323
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	3.12	1 180 675	1 180 675
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
27	Эмиссионный доход		0	0
28	Резервный фонд	3.13	177 101	177 101
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-583 393	-823 453
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов		0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		15 259	24 734
37	Неиспользованная прибыль (убыток)		59 203 844	48 859 931
38	Всего источников собственных средств		59 993 486	49 418 988
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
41	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Демушкина Е.С.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2025 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45000	42949474	3294

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное
наименование кредитной
организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Адрес кредитной организации в
пределах места нахождения
кредитной организации

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

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.14	34 325 457	21 272 623
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.14	30 678 534	19 155 990
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	3.14	3 646 923	2 116 633
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.15	6 513	6 060
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.15	0	2 853
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.15	6 513	3 207
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34 318 944	21 266 563
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-701 167	-25 042
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-227	-279
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		33 617 777	21 241 521
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.16	5 111	13 380
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.17	0	4 683
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5 790 258	-376 367
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-5 801 358	706 668
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.18	11 541 320	10 531 074
15	Комиссионные расходы	3.19	603 397	484 817
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 374	--8 364

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-26 238	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-48 676	-35 457
19	Прочие операционные доходы	3.20	210 527	245 948
20	Чистые доходы (расходы)		44 695 698	31 838 269
21	Операционные расходы	3.21	6 955 143	5 437 391
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		37 740 555	26 400 878
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль ¹	3.22	7 396 597	5 870 950
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		30 343 958	20 529 928
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		30 343 958	20 529 928

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

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		30 343 958	20 529 928
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		240 885	-841 032
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		240 885	-841 032
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		10 300	-168 206
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		230 585	-672 826
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		230 585	-672 826
10	Финансовый результат за отчетный период		30 574 543	19 857 102

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2025 года



Демушкина Е.С.

Веремеенко И.Е.

Виговская С.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45000	42949474	3294

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2025 года

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

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Адрес кредитной организации
(головной кредитной организации
банковской группы) в пределах
места нахождения кредитной
организации (головной кредитной
организации банковской группы)

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

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.12	1 180 675	1 180 675
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.12	1 180 675	1 180 675
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		28 944 327	28 396 952
2.1	прошлых лет		28 944 327	28 396 952
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд	3.13	177 101	177 101
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		30 302 103	29 754 728
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		3 891 185	2 353 453
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		26 410 918	27 401 275
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		26 410 918	27 401 275
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		30 384 988	19 748 701
11.1	резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
12.4	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		30 384 988	19 748 701
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		56 795 906	47 149 976
15	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		54 766 447	40 214 166

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.				
			стоимость активов (инструментов) по оцененному или стандартизованному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов)	стоимость активов за вычетом сформированных резервов на возможные потери		
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		399 812 815	399 470 797	23 186 798	592 324 303	592 009 236	18 672 840				
Стандартный подход												
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		326 145 897	326 145 897	0	526 236 770	526 236 770	0				
<1> В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный N 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года N 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57913), от 3 августа 2020 года N 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный N 60730), от 3 августа 2020 года N 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный N 59770), от 12 января 2021 года N 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63150), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 59770), от 18 августа 2021 года N 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65078), от 24 декабря 2021 года N 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014), от 3 апреля 2023 года N 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный N 73538), от 17 апреля 2023 года N 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73399), от 6 июня 2023 года N 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный N 73793) (далее - Инструкция Банка России N 199-И).												
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		62 672 628	62 672 628	12 534 526	58 874 532	58 874 532	11 774 906				
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0				
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		10 994 290	10 652 272	10 652 272	7 213 001	6 897 934	6 897 934				
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <1>, с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0				
Финализированный подход												
1.6	активы с коэффициентом риска <2> 0 процентов		0	0	0	0	0	0				
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов		0	0	0	0	0	0				
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов		0	0	0	0	0	0				
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов		0	0	0	0	0	0				
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов		0	0	0	0	0	0				
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0				
<1> Информация о страновых оценках размещается на официальном сайте Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".												
<2> В соответствии с пунктом 3.3 Инструкции Банка России N 199-И.												
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0				
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе	X	X	X	X	X	X	X				X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	ипотечные и иные ссуды, в том числе представленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.6	требования участников клиринга к центральному контрагентам		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		658 051	658 051	1 605 445	675 976	675 976	1 653 762
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		39 683	39 683	59 525	36 179	36 179	54 269
2.2.2	с коэффициентом риска 250 процентов		618 368	618 368	1 545 920	639 797	639 797	1 599 493
2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.3.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
2.2.3.2	вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

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:		3 538 351	2 396 092
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		23 589 007	15 973 949
6.1.1	чистые процентные доходы		13 315 288	6 464 362
6.1.2	чистые непроцентные доходы		10 273 719	9 509 587
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3
6.3	компонент расчета размера операционного риска			
6.3.1	бизнес-индикатор			
6.4	коэффициент внутренних потерь <1>			
6.4.1	тип применяемого КВП			
6.5	коэффициент неучтенных прямых потерь			

<1> Далее - КВП

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		605 892	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		48 471	0
7.4	товарный риск		0	0

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

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

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:		342 119	27 047	315 072
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		342 018	26 951	315 067
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		101	96	5

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П <1> и Положением Банка России № 611-П <2>		по решению уполномоченного органа		процентов	тыс. руб.
			процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

<1> Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный N 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года N 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный N 52308), от 27 ноября 2018 года N 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53053), от 26 декабря 2018 года N 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный N 53505), от 18 июля 2019 года N 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55910), от 16 октября 2019 года N 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный N 56646), от 11 января 2021 года N 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный N 63238), от 18 августа 2021 года N 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65077), от 15 февраля 2022 года N 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный N 67894), от 15 марта 2023 года N 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный N 72915) (далее - Положение Банка России N 590-П).

<2> Положение Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный N 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53054), от 18 июля 2019 года N 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55911), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 22 апреля 2020 года N 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный N 58498) (далее - Положение Банка России N 611-П).

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У <1>

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными организациями, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги <2>	-	-	-	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

<1> Указание Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный N 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года N 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный N 25070), от 25 ноября 2014 года N 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный N 35134), от 1 декабря 2015 года N 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный N 40170), от 22 сентября 2017 года N 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный N 48551), от 27 ноября 2018 года N 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный N 53707) (далее - Указание Банка России N 2732-У).

<2> Далее - иностранный депозитарий.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 356 356 951	30 535 814
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	53 235	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	53 235	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30 535 814	30 535 814
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	30 535 814	30 535 814
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 976 556 082	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	53 389 662	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	2 399 640	0
9	Прочие активы	0	0	293 422 518	0

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <1>, 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 <1>, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления



Демушкина Е.С.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2025 года

<1> Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Код территории по ОКATO	45000	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	42949474	регистрационный номер (порядковый номер)	3294
-------------------------	-------	---	----------	--	------

Банковская отчетность

ОБЩЕОБЩНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01 января 2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

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

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 180 675			-143 714				177 101				17 821	34 130 010	35 361 893
2	Влияние изменений положений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (Скорректированные)		1 180 675			-143 714				177 101				17 821	34 130 010	35 361 893
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-679 739								6 913	20 529 928	19 851 100
5.1	прибыль (убыток)					-679 739								6 913	20 529 928	19 851 100
5.2	прочий совокупный доход															
6	Эмиссия акций:															
6.1	номинальная стоимость															
6.2	эмиссионный доход															
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
7.1	приобретения															
7.2	выбытия															
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
9	Дивиденды, выплаченные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.6													-5 800 007	-5 800 007
9.1	по обыкновенным акциям	1.6													-5 800 007	-5 800 007
9.2	по привилегированным акциям															
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
11	Прочие изменения															
12	Данные за соответствующий отчетный период, прошлого года		1 180 675			-833 453				177 101				24 734	48 859 931	49 418 988
13	Данные на начало отчетного года		1 180 675			-833 453				177 101				24 734	48 859 931	49 418 988
14	Влияние изменений положений учетной политики															
15	Влияние исправления ошибок															
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 180 675			-833 453				177 101				24 734	48 859 931	49 418 988
17	Совокупный доход за отчетный период:					240 060								-9 475	30 343 958	30 343 958
17.1	прибыль (убыток)					240 060								-9 475	30 343 958	30 343 958
17.2	прочий совокупный доход															
18	Эмиссия акций:															
18.1	номинальная стоимость															
18.2	эмиссионный доход															
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
19.1	приобретения															
19.2	выбытия															
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов (участников):	1.6													-20 000 045	-20 000 045
21	Дивиденды, выплаченные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.6													-20 000 045	-20 000 045
21.1	по обыкновенным акциям	1.6													-20 000 045	-20 000 045
21.2	по привилегированным акциям															
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
23	Прочие изменения															
24	Данные за отчетный период		1 180 675			-583 993				177 101				15 259	59 203 844	59 993 486

Председатель Правления
Демушина Е.С.
Исполнитель
Веремеенко И.Е.
«20» марта 2025 года



Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности
Исполнитель
Телефон: (495) 234-46-29
«20» марта 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45000	42949474	3294

ОБОБЩЕННЫЕ СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2025 года

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

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Адрес кредитной организации
(головной кредитной организации
банковской группы) в пределах
места нахождения кредитной
организации (головной кредитной
организации банковской группы)

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

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

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

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоя- щую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоя- щую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоя- щую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоя- щую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-	-	-	-	-
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
2	Основной капитал		-	-	-	-	-
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		56 795 906	51 194 767	40 695 094	53 396 032	47 149 976
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		-	-	-	-	-
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		-	-	-	-	-
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0) ²		472,9	439,6	88,1	115,2	117,2

² По состоянию на 01.10.2024 и на последующие даты приведен показатель Н1цд (норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария) в соответствии с Указанием Банка России от 28.06.2023 № 6472-У «О числовых значениях и методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, а также о требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете» (далее - Указание № 6472-У).

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоя- щую на один квартал от отчетной даты			на дату, отстоя- щую на два квартала от отчетной даты			на дату, отстоя- щую на три квартала от отчетной даты			на дату, отстоя- щую на четыре квартала от отчетной даты		
1	2	3	4			5			6			7			8		
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-			-			-			-			-		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-			-			-			-			-		
9	Антициклическая надбавка		-			-			-			-			-		
10	Надбавка за системную значимость		-			-			-			-			-		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		-			-			-			-			-		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		-			-			-			-			-		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-			-			-			-			-		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-			-			-			-			-		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-			-			-			-			-		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		-			-			-			-			-		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		-			-			-			-			-		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		-			-			-			-			-		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	ко- личе- ство нару- ше- ний	дли- тель- ность	ма- кси- маль- ное значе- ние за пе- риод	ко- личе- ство нару- ше- ний	дли- тель- ность									
			0,0	0	0	0,0	0	0	0,0	0	0	0,0	0	0	20,7	123	123
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		-			-			-			-			-		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12		0,0			0,0			0,0			0,0			0,0		

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение															
			на отчетную дату			на дату, отстоя- щую на один квартал от отчетной даты			на дату, отстоя- щую на два квартала от отчетной даты			на дату, отстоя- щую на три квартала от отчетной даты			на дату, отстоя- щую на четыре квартала от отчетной даты			
1	2	3	4			5			6			7			8			
			ма- кси- маль- ное зна- чение за пе- риод	ко- личе- ство нару- ше- ний	дли- тель- ность	ма- кси- маль- ное зна- чение за пе- риод	ко- личе- ство нару- ше- ний	дли- тель- ность										
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																	
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																	
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) ³				102,6			102,6			108,6			116,4			120,2	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16									0,0			0,0			0,0		
35	Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1									0,0			0,0			0,0		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2									0,0			0,0			0,0		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																	

Председатель Правления

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Исполнитель

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2025 года



Демушкина Е.С.

Веремеенко И.Е.

Виговская С.В.

³ По состоянию на 01.10.2024 и на последующие даты приведен показатель Н15цд (норматив текущей ликвидности центрального депозитария) в соответствии с Указанием Банка России № 6472-У.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4500	42949474	3294

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2025 года

Полное фирменное
наименование кредитной
организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Адрес кредитной организации в
пределах места нахождения
кредитной организации

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

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответст- вующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		31 008 215	19 642 835
1.1.1	проценты полученные		33 678 326	21 071 700
1.1.2	проценты уплаченные		0	-2 875
1.1.3	комиссии полученные		11 496 525	10 285 220
1.1.4	комиссии уплаченные		-594 398	-477 478
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		27	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-450	-376 367
1.1.8	прочие операционные доходы		209 708	247 568
1.1.9	операционные расходы		-5 813 623	-4 191 022
1.1.10	расход (возмещение) по налогу на прибыль		-7 967 900	-6 913 911
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		704 561 074	-84 266 231
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		89 999 994	588 240 230
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		120 385 062	-378 761 488
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		563 132 963	-333 444 682
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 722 992	7 206 178
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 привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам		0	0
1.2.11	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-78 679 937	32 493 531

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		735 569 289	-64 623 396
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X	X
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 537 830	-12 961 899
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 604 406	6 529 015
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-15 896 781	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		192 956	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 608 473	-1 119 781
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 - 2.7)		-2 245 722	-7 552 665
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X	X
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	1.6	-20 000 045	-5 800 007
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-14 923	-8 941
3.5	Итого (сумма строк 3.1 - 3.4a)		-20 014 968	-5 808 948
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-11 365 207	6 326 604
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		701 943 392	-71 658 405
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		52 981 834	124 640 239
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		754 925 226	52 981 834

Председатель Правления

Демушкина Е.С.

Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности



Веремеенко И.Е.

Исполнитель

Виговская С.В.

Телефон: (495) 234-48-29

«20» марта 2025 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»
за 2024 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Общая характеристика

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

1.2. Адрес

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

Адрес НРД: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

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

1.3. Основная деятельность

НРД выполняет следующие основные функции:

- центрального депозитария на основании приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР России») № 12-2761/ПЗ-И от 06.11.2012 года в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;
- расчетного депозитария на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 19.02.2009 года № 045-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной ФСФР России;
- расчетной небанковской кредитной организации на основании лицензии на осуществление банковских операций от 04.08.2016 года № 3294, выданной Банком России;
- оператора системно и национально значимой платежной системы на основании свидетельства № 0014 от 24.11.2016 года, выданного Банком России;
- клиринговой организации на основании лицензии от 20.12.2012 года № 045-00004-000010 на осуществление клиринговой деятельности, выданной ФСФР России;
- репозитария на основании лицензии на осуществление репозитарной деятельности от 28.12.2016 года №045-01, выданной Банком России;
- национального нумерующего агентства по России на основании членства в международной Ассоциации национальных нумерующих агентств (АННА) с 15.11.1999 года и замещающего нумерующего агентства по странам СНГ в соответствии с решением общего собрания АННА с 2007 года;
- локального операционного подразделения (Local Operating Unit), присваивающего юридическим лицам международные идентификационные коды LEI, аккредитованного 05.01.2018 года решением Глобального фонда поддержания международной системы идентификации юридических лиц (the Global Legal Entity Identifier Foundation), уполномоченного Регулятивно-надзорным комитетом (Regulatory Oversight Committee).

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НРД обеспечивает:

- депозитарное обслуживание лиц, перечисленных в ст. 25 Закона «О центральном депозитарии», для осуществления ими и их клиентами операций как на российском, так и зарубежных рынках капиталов: открытие счетов депо, прием и снятие ценных бумаг с хранения и (или) учета, переводы ценных бумаг, обременение ценных бумаг залогом, подтверждение прав на ценные бумаги;
- денежные расчеты в российских рублях и иностранной валюте по сделкам участников торгов на всех рынках Московской Биржи и Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – «АО СПВБ»), а также на внебиржевом рынке;
- прозрачность внебиржевых сделок, заключенных на условиях генеральных соглашений, путем ведения реестра данных сделок;
- присвоение международных кодов ISIN и CFI ценным бумагам и другим финансовым инструментам российских эмитентов, а также финансовым инструментам, выпущенным и зарегистрированным на территории России;
- присвоение международных кодов LEI (Legal Entity Identifier) юридическим лицам и актуализацию их данных в глобальной системе идентификации юридических лиц;
- содействие при реализации прав по ценным бумагам (корпоративные действия, реализация прав на ценные бумаги по поручениям, участие в собраниях акционеров);
- исполнение операций на внебиржевом рынке (операции в реестрах владельцев ценных бумаг, проведение расчетов по ценным бумагам);
- оказание клиринговых услуг (осуществление расчетов на условиях «поставка против платежа»);
- обслуживание размещений ценных бумаг;
- предоставление информационных сервисов по ценным бумагам, обслуживаемым в НРД, а также по связанным с ними организациям — эмитентам, реестродержателям, уполномоченным депозитариям; по календарям корпоративных действий и событий эмитентов, информационным сообщениям;
- управление обеспечением для операций прямого РЕПО Банка России и Федерального казначейства с корзиной ценных бумаг;
- оказание услуг по принудительному переводу ценных бумаг в рамках статьи 5 Федерального закона от 14.07.2022 №319-ФЗ и осуществление выплат доходов по переведенным ценным бумагам.

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;
- оператора информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

а также оказывает услуги:

- по подключению участников финансового рынка к сети международной системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT;
- по взаимодействию с Системой передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России, имея статус Сервис-бюро СПФС;
- по оперативному обмену финансовыми сообщениями и электронными документами в рамках собственной платформы электронного документооборота «Транзит 2.0»;
- по установке и сопровождению системы дистанционного управления счетами клиентов «Интернет Банк-Клиент».

Выданная НРД Банком России лицензия на осуществление банковских операций не предусматривает возможность открытия банковских счетов и привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого НРД не является членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

1.4. Рейтинги

30 ноября 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило НРД рейтинг кредитоспособности на уровне ruAAA. 30 октября 2024 года рейтинг был подтвержден со стабильным прогнозом.

Рейтинг кредитоспособности НРД обусловлен сильными рыночными позициями, сильной позицией по капиталу и рентабельности, комфортной ликвидностью, а также высокими оценками качества активов и уровня организации бизнес-процессов. Кроме того, агентство «Эксперт РА» отметило важность выполняемых НРД функций центрального депозитария и его роль в части обеспечения функционирования учетно-расчетной инфраструктуры российского финансового рынка. По мнению агентства, при необходимости НРД с высокой вероятностью получит своевременную и достаточную поддержку со стороны акционеров, что учтено в текущем рейтинге.

19 июля 2024 года рейтинговое агентство АКРА присвоило НКО АО НРД кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «стабильный».

Кредитный рейтинг НРД обусловлен сильным бизнес-профилем, сильной позицией по достаточности капитала, адекватным риск-профилем при удовлетворительной оценке ликвидности. Вероятность внешней поддержки со стороны поддерживающего лица была оценена АКРА как высокая. НРД выполняет большое количество функций на российском финансовом рынке, предоставляя услуги в рамках деятельности центрального депозитария, оператора системно значимой платежной системы и национального нумерующего агентства.

1.5. Основные финансовые показатели

Прибыль НРД за 2024 год составила 30 343 958 тыс. руб., увеличившись по сравнению с прибылью 2023 года (20 529 928 тыс. руб.) на 47,8%.

Рост прибыли обеспечил как рост доходов от финансовых инструментов, в основном по причине роста процентных ставок по активам, номинированным в российских рублях, так и рост комиссионных доходов.

Процентные доходы выросли на 13 052 834 тыс. руб. (на 61,4%), составив наибольшую долю доходов (2024 год - 66,2% от доходов, 2023 год – 64,9%). При этом доходы от размещения средств на корреспондентских счетах и в депозитах выросли на 11 522 544 тыс. руб. (2024 год – 59,1% от доходов, 2023 год – 58,4%), доходы от вложений в облигации российских эмитентов выросли на 1 530 290 тыс. руб. (2024 год – 7,0% от доходов, 2023 год – 6,5%).

Комиссионные доходы за 2024 год выросли на 1 010 246 тыс. руб. (на 9,6%) до 11 541 320 тыс. руб., составив 22,2% от доходов (за 2023 год – 32,1%). Основную часть комиссионных доходов составили доходы от хранения активов, изменяющиеся в зависимости от объема активов на хранении.

Основными составляющими в структуре расходов стали операционные расходы (32,3% от расходов, за 2023 год – 44,4%) и расходы по налогу на прибыль (34,3% от расходов, за 2023 год – 47,9%).

Расшифровка операционных расходов представлена в п. 3.21 Пояснительной информации. Расходы по налогу на прибыль за 2024 год выросли на 1 525 647 тыс. руб. (на 26,0%).

1.6. Информация о дивидендах

19.05.2023 состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД. Принято решение о распределении чистой прибыли НРД за 2022 отчетный год следующим образом:

- направить на выплату дивидендов акционерам 33,0 % чистой прибыли, полученной НРД за 2022 отчетный год, в сумме 5 800 006 903,75 рублей;
- оставшуюся после выплаты дивидендов часть чистой прибыли НРД не распределять;
- определить размер дивиденда в сумме 4 912,45 руб. на одну обыкновенную именную акцию НРД до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 05.06.2023.

Дивиденды были выплачены в полном объеме.

21.05.2024 состоялось годовое Общее собрание акционеров НРД. Принято решение о распределении чистой прибыли НРД за 2023 отчетный год следующим образом:

- направить на выплату дивидендов акционерам 97 % чистой прибыли, полученной НРД за 2023 отчетный год, в сумме 20 000 044 162,50 рублей;
- оставшуюся после выплаты дивидендов часть чистой прибыли НРД не распределять;
- определить размер дивиденда в сумме 16 939,50 руб. на одну обыкновенную именную акцию НРД до уплаты налога на доходы, полученные в виде дивидендов;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 07.06.2024.

Дивиденды были выплачены в полном объеме.

1.7. Операционная среда

Сохраняющаяся значительная геополитическая напряженность и конфликт, связанный с Украиной, а также ограничительные меры, введенные Европейским союзом (ЕС), США, Великобританией и рядом других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году, в отношении некоторых российских лиц и в отношении определенных отраслей экономики, а также ограничения на совершение определенных видов операций, включая блокировку остатков на банковских счетах в иностранных банках, а также блокировку платежей по еврооблигациям, выпущенным Российской Федерацией и российскими компаниями, по-прежнему оказывают отрицательное влияние на российскую экономику.

В качестве ответных мер в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств, а также получение российскими эмитентами возможности в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

Указанные выше события привели к росту волатильности на фондовых и валютных рынках, а также могут оказать существенное влияние на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

Введенные ранее Европейским союзом и Швейцарией блокирующие экономические ограничения в отношении НРД, в результате которых все активы НРД – собственные и клиентские, находящиеся в юрисдикции ЕС/Швейцарии, оказались заморожены, продолжают действовать.

Московская Биржа совместно с НРД подали иск для обжалования введенных в отношении НРД блокирующих санкций. Рабочая группа из экспертов Московской Биржи и НРД, а также иностранных и российских консультантов ищет возможность освободить активы клиентов.

Было выпущено несколько нормативных правовых актов РФ, регулирующих временный режим для осуществления платежей по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, а также для исполнения обязательств перед иностранными кредиторами. В соответствии с данными нормативными правовыми актами платежи иностранным кредиторам должны быть осуществлены посредством специальных счетов, открытых в НРД и других финансовых институтах (счета типа «С»).

С декабря 2023 года в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 «О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам» НРД производит периодические замены обязательств в иностранной валюте на обязательства в рублях перед владельцами иностранных ценных бумаг.

19 марта 2024 года был принят Указ Президента Российской Федерации № 198 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с исполнением обязательств по некоторым ценным бумагам». В соответствии с Указом во втором квартале 2024 года НРД осуществлял прием заявлений и документов лиц, имеющих право на получение выплат, находившихся на счетах типа «С» иностранных номинальных держателей и иностранных платежных агентов в НРД по состоянию на 19 марта 2024 года. В августе 2024 года после передачи выплат заявителям проведено прекращение обязательств НРД перед международными расчетно-клиринговыми организациями и признание новых обязательств в том же объеме. Полученные в результате замены денежные средства в рублях использованы для исполнения обязательств НРД перед клиентами.

В июне 2024 года на НРД были наложены блокирующие санкции США и Великобритании. Активы НРД в этих юрисдикциях были заморожены.

НРД оценил потенциальное краткосрочное и долгосрочное влияние изменений микро- и макроэкономических условий на свою финансовую отчетность, достаточность запаса капитала и ликвидность. Такая оценка включает в себя проведение различных стресс-тестов. Руководство НРД осуществляет постоянный мониторинг развития ситуации и принимаемых Банком России мер в целях поддержания финансовой стабильности в связи со сложившейся геополитической ситуацией, введением ограничительных мер против России. Руководство в настоящее время считает, что НРД обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения своей деятельности и снижения рисков, связанных с вышесказанными обстоятельствами, в обозримом будущем. НРД продолжает внимательно следить за изменениями, происходящими изо дня в день, по мере развития глобальной ситуации.

1.8. Судебные иски

НРД взаимодействует с клиентами и контрагентами по ряду выдвинутых ими исков и претензий. В 2024 году по одному из исков был признан резерв – оценочное обязательство, за счет которого в дальнейшем были произведены выплаты. По оценкам руководства, основанным на имеющейся деловой и судебной практике, прочие иски и претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность, и НРД не понесет существенных убытков. Соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

1.9. Налогообложение

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

Интерпретация данного законодательства руководством НРД применительно к операциям и деятельности НРД может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние тенденции в налоговой правоприменительной практике показывают, что на практике налоговые и судебные органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета НРД, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение сумм начислений по возможным, но не предъявленным претензиям, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 01.01.2025 года руководство НРД считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НРД в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана со стороны налоговых и судебных органов.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Принципы подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НРД за 2024 год (далее - «обобщенная годовая отчетность») составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД за 2024 год (далее – «годовая отчетность»), подготовленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»), путем копирования из нее без каких-либо изменений, за исключением наименования форм и ссылок на пункты пояснительной информации:

- формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2024 год;
- формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2024 год;
- формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2025 года;
- формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2025 года;
- формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2025 года;
- формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 января 2025 года.

В пояснительной информации к обобщенной годовой отчетности не раскрывается следующая информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России»:

- информация о дебиторах, кредиторах, лицах, входящих в состав органов управления некредитной финансовой организации, структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах некредитной финансовой организации и иных лицах;
- информация о рисках и сделках, раскрытие которой приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении некредитной финансовой организации и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера.

НРД в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России»:

- не раскрывает годовую отчетность за 2024 год;
- раскрывает обобщенную годовую отчетность за 2024 год.

Обобщенная годовая отчетность утверждена к выпуску руководством НРД 20 марта 2025 года.

Годовая отчетность составляется за календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Основой для составления годовой отчетности являются данные бухгалтерского учета, ведущегося НРД в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 24.11.2022 года № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 809-П»), Положением Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода», другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой НРД.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты.

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

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

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

2.2. Основные положения учетной политики для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Система ведения бухгалтерского учета НРД основывается на следующих базовых принципах:

2.2.1. Непрерывность деятельности

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

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

2.2.2. Метод начисления

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

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

2.2.3. Постоянство и сопоставимость

В рамках российских правил бухгалтерского учета НРД последовательно применяет одни и те же методы и способы ведения бухгалтерского учета, руководствуясь в своей

деятельности задачами стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства, которые касаются деятельности НРД.

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

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

2.2.4. Осторожность и нейтральность

НРД применяет разумную степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций либо событий, имеющих неопределенный характер.

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

2.2.5. Своевременность отражения операций

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

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

2.2.6. Раздельное отражение активов и пассивов

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

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

2.2.7. Преемственность баланса

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

2.2.8. Приоритет содержания над формой

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

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

2.2.9. Открытость, понятность и надежность

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

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

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

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

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

2.3. Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 809-П и иными нормативными актами Банка России, активы НРД учитываются по справедливой стоимости либо по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 809-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Рубль / Доллар США	101,6797	89,6883
Рубль / Евро	106,1028	99,1919
Рубль / Китайский юань	13,4272	12,5762

2.4. Финансовые инструменты

2.4.1. Процентные доходы и процентные расходы

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

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

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

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

2.4.2. Финансовые активы

При первоначальном признании все финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. Исключение составляют финансовые активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧОПУ). Затраты по сделке прямо относимые к приобретению финансового актива, классифицированного по ССЧОПУ признаются непосредственно в составе прибылей или убытков.

Все признанные финансовые активы, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, в последствии оцениваются по амортизированной стоимости (далее – АС) или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации, применяемой для управления финансовыми активами, а также договорными характеристиками денежных потоков по финансовым активам. В особенности:

- финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, в случае выполнения каждого из условий ниже:
 - (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
 - (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (далее – SPPI);
- финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), в случае выполнения каждого из условий ниже:
 - (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
 - (б) договорные условия финансового актива соответствуют SPPI;
- все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, управляемые на основе справедливой стоимости, или удерживаемые для продажи) и долевыми инструментами, оцениваются впоследствии по ССЧОПУ.

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

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

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

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

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

2.4.3. Долговые инструменты по амортизированной стоимости или ССчПСД

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

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

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

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

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

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

2.4.4. Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ

В качестве финансовых активы, оцениваемых по ССчОПУ признаются:

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

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

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

2.4.5. Реклассификации

Финансовые активы реклассифицируются в результате изменения бизнес-модели, согласно которой данные финансовые активы управляются НРД. Требования по классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, которое привело к реклассификации финансового актива НРД. В течение текущего отчетного периода и сопоставимого периода предыдущего года изменения бизнес-модели, в соответствии с которой происходит управление финансовыми активами НРД, не производилось, соответственно, реклассификации не требуется. Изменения в договорных денежных потоках рассматриваются далее в п. 2.4.10.

2.4.6. Обесценение

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

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

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

ОКУ требуется оценивать посредством формирования резервов в размере:

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

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

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

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

2.4.7. Определение дефолта

Определение дефолта является важным фактором для оценки ОКУ. Определение дефолта используется при оценке размера ОКУ, поскольку дефолт является компонентом вероятности дефолта (PD), влияющим как на оценку ОКУ, так и на выявление факта значительного увеличения кредитного риска.

НРД определяет безусловный дефолт как факт наличия хотя бы одного из следующих событий (признаки дефолта):

- вынесение судом определения о принятии к производству искового заявления о признании контрагента несостоятельным (банкротом), поданного НРД или компанией Группы Московская Биржа;
- обращение контрагента в суд с заявлением о банкротстве/принятие решения судом первой инстанции о введении в отношении контрагента одной из процедур банкротства;
- устойчивая неплатежеспособность контрагента, т.е. неисполнение своих обязательств перед любой компанией Группы Московская Биржа в течение срока более 90 календарных дней с даты, когда они должны были быть исполнены, за исключением случаев, когда просрочка возникла в результате задержки платежей по причине комплаенса и (или) технических ошибок в информационных системах и (или) невозможности осуществления контрагентом платежей ввиду действия мер ограничительного характера при подтверждении наличия средств на счетах контрагента;

- отзыв/аннулирование Банком России лицензии на осуществление банковских операций или иного вида деятельности в случае, если отзыв/аннулирование приведет к прекращению деятельности контрагента-резидента РФ;
- отзыв/аннулирование специального разрешения (лицензии или иного основания) на осуществление банковских операций или иного вида деятельности, выданного компетентным органом государства учреждения контрагента-нерезидента РФ в случае, если аннулирование приведет к прекращению деятельности контрагента;
- принудительная ликвидация контрагента по решению судебных органов.

2.4.8. Значительное увеличение кредитного риска

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

При проведении оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, НРД сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока действия инструмента с риском наступления дефолта по финансовому инструменту, который ожидался для оставшегося срока действия инструмента, на дату первоначального признания. Проводя данную оценку, НРД учитывает количественную и качественную обоснованную информацию, включая исторические и прогнозные данные, доступные без чрезмерных затрат или усилий.

НРД считает событие значительного увеличения кредитного риска наступившим, что влечет переход актива в Стадию 2 модели обесценения, т.е. резерв оценивается как ОКУ на весь срок, в следующих случаях:

- если срок неисполнения обязательства по состоянию на отчетную дату составляет более 30 дней;
- снижение кредитных рейтингов, присвоенных резиденту/нерезиденту национальными / международными рейтинговыми агентствами или снижение внутреннего рейтинга контрагента на 3 ступени и более за предшествующие отчетной дате 12 месяцев (в случае если период признания составляет менее 12 месяцев с момента первоначального признания);
- снижение кредитных рейтингов, присвоенных резиденту/нерезиденту национальными / международными рейтинговыми агентствами или снижение внутреннего рейтинга контрагента на 6 ступеней и более с момента первоначального признания.

2.4.9. Вероятность дефолта (PD)

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

Для определения PD НРД использует:

- доступные данные международных рейтинговых агентств для нерезидентов;
- доступные данные национальных рейтинговых агентств для резидентов;
- внутренние рейтинги при недоступности указанных выше данных.

В случае наличия у контрагента рейтингов нескольких рейтинговых агентств, историческая вероятность дефолта определяется:

- для нерезидента по наилучшему из внешних рейтингов международных агентств;
- для резидента по наилучшему из рейтингов национальных агентств.

НРД присваивает контрагентам внутренний рейтинг в случае отсутствия применимых внешних рейтингов на основании их кредитного качества, используя уместную количественную и качественную информацию. Внутренние и национальные рейтинги сопоставляются со шкалой рейтингов международных рейтинговых агентств.

2.4.10. Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит, когда предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены по согласованию сторон между датой первоначального признания и датой окончания срока действия договорных денежных потоков по финансовому активу при первоначальном признании.

Модификация влияет на размеры и сроки предусмотренных договором денежных потоков непосредственно в момент возникновения или в будущем.

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

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

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

В случае прекращения признания финансового актива резерв под ОКУ пересчитывается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива с новыми условиями приведет к возникновению прибыли/убытка от прекращения признания. Новый финансовый актив будет учтен с резервом, рассчитанным на срок в 12 месяцев, кроме случаев, когда актив считается кредитно-обесцененным. НРД контролирует кредитный риск модифицированных финансовых активов на основе оценки качественной и количественной информации.

Если изменение договорных условий по финансовому активу не приводит к прекращению признания, НРД определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, сравнивая PD на оставшийся срок действия актива, оцененный при первоначальном признании и первоначальных условиях по договору, с PD на оставшийся срок действия актива на отчетную дату на основании модифицированных условий.

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

2.4.11. Списание

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

2.4.12. Финансовые обязательства категории ССЧОПУ

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

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

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов НРД, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ССЧОПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией НРД, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;

- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ССЧОПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования.

2.4.13. Прочие финансовые обязательства

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

2.4.14. Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

2.5. Основные средства

В соответствии с внутренним Стандартом НРД основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования НРД при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- выполняется критерий существенности: первоначальная стоимость объекта составляет более 100 тыс. руб. (без учета НДС).

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат НРД на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая оплаченную сумму НДС.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных НРД по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного НРД по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если НРД имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) НРД актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета НРД по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал НРД, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств НРД может применять модели учета:

- по переоцененной стоимости;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В отчетном периоде НРД применял модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп однородных основных средств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и Методическими рекомендациями «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» (Письмо Банка России от 30.12.2013 №265-Т).

Объект основных средств обесценивается, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость. На конец каждого отчетного периода оценивается наличие признаков возможного обесценения объектов основных средств. В случае выявления любого признака возможного обесценения объекта основных средств, подлежащего проверке на обесценение, определяется возмещаемая стоимость основного средства. Результат теста на обесценение с оценкой возмещаемой стоимости объекта фиксируются путем оформления профессионального суждения.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств отнесение на расходы его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую НРД получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

НРД прекращает признание объекта основных средств в случае принятия решения о прекращении его использования и продаже, а также при неспособности объекта приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

2.6. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить НРД экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НРД при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- НРД имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право НРД на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной НРД на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НРД имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (имеется возможность выделения или отделения от других активов).

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная НРД при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства НРД.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется НРД на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав НРД на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого НРД предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

При определении срока полезного использования нематериального актива в расчет принимаются следующие факторы: ожидаемое использование нематериального актива, обычный жизненный цикл, техническое устаревание, и т.д.

В отчетном периоде НРД учитывал нематериальные активы в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и применял линейный способ начисления амортизации.

НРД должен прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

В отчетном и предшествующем отчетному годам амортизация начислялась исходя из следующих сроков полезного использования (в годах):

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Здания	49	49
Прочие основные средства	2-20	3-20
Нематериальные активы	1-10	1-10

2.7. Учет аренды

НРД применяет при отражении в учете договоров аренды принципы, представленные в МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 определяет, является ли контракт договором аренды, если по этому договору покупателю передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

НРД как арендатор. В момент заключения договора НРД оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. НРД признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, где НРД выступает арендатором, кроме краткосрочных договоров (определяемых как договора аренды сроком менее 12 месяцев) и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. По таким договорам НРД признает арендные платежи в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод арендатором.

На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды не может быть легко определена. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором определяется на основе последней доступной статистики Банка России, собранной по процентным ставкам по кредитам в той же валюте и на тот же срок.

Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из:

- (а) фиксированных платежей (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей;
- (б) переменных арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- (в) сумм, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- (г) цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- (д) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Обязательство по аренде представлено в строке «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса.

Последующая оценка обязательства по аренде производится путем увеличения балансовой стоимости для отражения процентов по обязательству по аренде (используя метод эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости для отражения осуществленных арендных платежей.

НРД переоценивает обязательство по аренде (производя соответствующую корректировку актива в форме права пользования) в следующих случаях:

- (а) при изменении срока аренды или изменении оценки опциона на покупку базового актива. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием пересмотренной ставки дисконтирования;
- (б) при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, или изменении сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. В подобных случаях обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием первоначальной ставки дисконтирования (кроме случаев, когда платежи по аренде изменяются в результате изменения плавающей ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования);
- (в) при модификации договора аренды, не приводящей к учету отдельного договора аренды. В данном случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Актив в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты и любые первоначальные прямые затраты. Последующий учет производится по

первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если возникает обязанность несения затрат на демонтаж или перемещение базового актива или обязательство по восстановлению участка, на котором он располагался, или восстановлению базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, формируется резерв и учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Затраты признаются в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования, кроме случаев, когда затраты понесены для производства запасов.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение наименьшего из периодов: срока аренды или срока полезного использования базового актива. Если договор подразумевает передачу базового актива во владение или стоимость актива в форме права пользования отражает намерение НРД исполнить опцион на покупку, то подобный актив в форме права пользования амортизируется на протяжении срока полезного использования базового актива. Амортизация начинает начисляться с даты заключения договора аренды.

Активы в форме права пользования представлены в строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса.

НРД применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

Переменные платежи по аренде, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в оценку обязательства по аренде и актива в форме права пользования. Подобные платежи признаются в качестве расхода в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей, и включаются в состав строки «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах. В качестве упрощения практического характера МСФО (IFRS) 16 позволяет арендатору не отделять компоненты, которые не являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. НРД не применял данное упрощение практического характера.

НРД как арендодатель. Арендодатель классифицирует аренду в качестве финансовой или операционной и ведет различный учет в зависимости от типа. Если условия договора аренды подразумевают передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда (подобные контракты у НРД отсутствуют). Все прочие договора аренды классифицируются в качестве операционной аренды.

Доход от аренды по операционной аренде признается линейным методом в течение срока аренды.

2.8. Доходы и расходы

НРД отражает доходы и расходы по методу начисления (п. 2.2.2).

Доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности. При этом НРД предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов, чем возможных доходов.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

2.8.1. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

2.8.2. Доходы и расходы от переоценки иностранной валюты

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждой иностранной валюте. Финансовый результат от переоценки определяется по каждой иностранной валюте на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

2.8.3. Комиссионные доходы и расходы

К комиссионным доходам относятся доходы НРД в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

К комиссионным расходам относятся расходы НРД в виде:

- платы, взимаемой с НРД за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;
- платы, взимаемой с НРД за предоставление ему посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

Комиссионные доходы и расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Комиссионные доходы за депозитарные операции включают комиссию за хранение, за объем обработанных операций и прочие депозитарные услуги. Комиссия за хранение, взимаемая с клиентов, основана на номинальной стоимости ценных бумаг с фиксированным доходом, что приводит к стабильному годовому доходу НРД. Плата за хранение акций связана с их рыночной оценкой.

2.8.4. Прочие операционные доходы и операционные расходы

К прочим операционным доходам относятся доходы, носящие разовый, случайный, характер, а также доходы, не связанные с основными оказываемыми НРД услугами.

К операционным расходам относятся расходы, связанные с обеспечением деятельности НРД, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые с каждой конкретной совершаемой операцией или сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением НРД своей обычной деятельности.

2.8.5. Расходы по налогам

НРД начисляет и уплачивает налоги в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Наиболее существенными для НРД являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и налог на имущество.

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется, исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерском учете, если временные разницы связаны с деловой репутацией (гудвиллом) или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

2.9. Перечень существенных изменений, внесенных НРД в учетную политику для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НРД

В учетную политику НРД на 2024 год не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

2.10. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики НРД руководство должно применять суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ключевые учетные оценки и суждения при применении учетной политики были последовательны с раскрытыми в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

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.

Основные существенные допущения

2.10.1. Определение бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов SPPI и определения бизнес-модели. НРД определяет бизнес-модель на том уровне, который отражает то, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса (более детальная информация приведена в п. 2.4). НРД контролирует финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и ССчПСД, прекращение признания по которым произошло до истечения срока погашения актива для выявления причин выбытия и соответствия этих причин целям бизнес-модели, в соответствии с которой актив управлялся. НРД проводит оценку адекватности бизнес-модели, используемой для оставшейся группы активов, и в случае ее несоответствия и изменения, осуществляет перспективную реклассификацию данных активов.

2.10.2. Значительное увеличение кредитного риска

Как показано в п. 2.4.6, ожидаемые кредитные убытки оцениваются как резерв на срок в 12 месяцев для активов, отнесенных к Стадии 1, или на весь срок действия активов для Стадии 2 или Стадии 3. Актив переходит на Стадию 2, когда кредитный риск по нему значительно увеличился с момента первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 не дает определения, что представляет собой значительное увеличение кредитного риска. При определении, имело ли место значительное увеличение кредитного риска, НРД принимает во внимание информацию, приведенную в п. 2.4.8.

2.10.3. Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

НРД ежегодно проверяет ожидаемый срок полезного использования основных средств и нематериальных активов. При определении срока полезного использования актива в расчет принимаются следующие факторы: ожидаемое использование актива, обычный

жизненный цикл, техническое устаревание, досрочное прекращение действия лицензий, техническая доступность актива до предполагаемой даты окончания использования актива, и т.д.

2.10.4. Определение срока аренды

НРД арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 12 месяцев до предполагаемой даты расторжения. НРД определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности НРД. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 10 лет.

2.10.5. Признание отложенных налоговых активов

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.

Основные источники неопределенности в оценках

2.10.6. Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

2.10.7. Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Она основана на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. Подробная информация представлена в п.2.4.

2.10.8. Резервы

НРД может выступать участником судебных разбирательств. В результате судебных разбирательств возможно возникновение у НРД обязательства по выплате денежных средств. Если вероятность оттока денежных средств в ходе судебного разбирательства выше, чем вероятность отсутствия оттока денежных средств, и если сумму такого оттока можно оценить, применив адекватные усилия, то НРД признает резерв, основываясь на оценке наиболее вероятной суммы, требуемой для погашения обязательства. НРД определяет, существует ли возможность возникновения обязательства исходя из прошлых событий, оценивает вероятность оттока денежных средств по данному обязательству и потенциальную сумму оттока. Поскольку исход судебного разбирательства, как правило, трудно определить, оценка пересматривается на постоянной основе.

2.10.9. Обесценение основных средств и нематериальных активов

На конец каждого отчетного периода НРД оценивает возмещаемую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью определить, нет ли каких-либо признаков обесценения данных активов. Независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения, НРД также проверяет нематериальный актив с неопределенным сроком службы или нематериальный актив, который еще не имеется в наличии для использования, на предмет обесценения не реже, чем ежегодно. Если рассчитанная возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) уменьшается до его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в составе прочего совокупного дохода.

2.10.10. Оценка финансовых инструментов

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать:

- использование цен недавних сделок между независимыми сторонами;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов;
- анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в п. 2.11.

2.10.11. Выплаты, основанные на акциях

Оценка справедливой стоимости выплат в форме долевых инструментов требует выбора наиболее подходящей модели оценки, которая зависит от условий их предоставления. Оценка также требует определения наиболее подходящих параметров для модели оценки, в том числе ожидаемого срока действия опциона на акции и волатильности, а также принятия допущений в отношении данных параметров. Допущения и модели, используемые для оценки справедливой стоимости сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, представлены в п. 3.21.

2.11. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Валютные свопы оцениваются на основании наблюдаемых спот-курсов, форвардных курсов и кривых доходностей по соответствующим валютам.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг определяется с помощью модели дисконтирования денежных потоков.

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

На 01.01.2025:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 674 424	-	-	14 674 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	52 037	52 037

На 01.01.2024:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 599 463	-	-	30 599 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	46 954	46 954

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по прочим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2025 и 01.01.2024 относится к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

По мнению руководства НРД, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности.

В течение 2023 и 2024 годов переводы финансовых активов между различными уровнями справедливой стоимости не осуществлялись.

2.12. Информация об изменениях в учетной политике для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации на следующий отчетный год

В учетную политику НРД на 2025 год не было внесено существенных изменений.

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

3.1. Денежные средства

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Наличные денежные средства в кассе	2 660	2 610
Итого денежные средства	<u>2 660</u>	<u>2 610</u>

3.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Средства на корреспондентском счете в Банке России	24 877 788	1 935 958
За вычетом созданных резервов	<u>-101</u>	<u>-8</u>
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>24 877 687</u>	<u>1 935 950</u>

В течение отчетного периода НРД выполнял требования, установленные Положением Банка России от 11.01.2021 № 753-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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Акции компаний-нерезидентов	52 037	46 954
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>52 037</u>	<u>46 954</u>

3.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Срочные депозиты	20 068 607	110 192 449
За вычетом созданных резервов	<u>-795</u>	<u>-4 381</u>
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<u>20 067 812</u>	<u>110 188 068</u>

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

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Облигации российских эмитентов	14 674 424	30 599 463

Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>14 674 424</u>	<u>30 599 463</u>
---	--------------------------	--------------------------

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

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Облигации российских эмитентов	16 584 722	-
За вычетом созданных резервов	<u>-26 670</u>	<u>-</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	<u>16 558 052</u>	<u>-</u>

С 2024 года при управлении портфелем ценных бумаг НРД стал активно использовать бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

3.7. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Основные средства	2 524 232	2 282 123
Нематериальные активы	2 201 596	2 217 489
Материальные запасы и вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	1 690 702	225 668
Активы в форме права пользования по договорам аренды	<u>43 367</u>	<u>33 389</u>
Итого основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	<u>6 459 897</u>	<u>4 758 669</u>

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.

	<u>Земля</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Прочие основные средства</u>	<u>Материальные запасы</u>	<u>Нематериальные активы</u>	<u>Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов</u>	<u>Итого</u>
На 01.01.2023	94 138	2 572 865	1 403 830	8	6 060 898	224 262	10 356 001
Приобретения	-	-	-	1 986	-	1 028 418	1 030 404
Переводы	-	-	25 237	-	901 590	-926 827	-
Выбытия	-	-	-10 700	-1 987	-56 912	-100 192	-169 791
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2024	94 138	2 572 865	1 418 367	7	6 905 576	225 661	11 216 614
Приобретения	-	-	-	630	-	2 769 123	2 769 753
Переводы	-	-	487 726	-	783 810	-1 271 536	-
Выбытия	-	-	-77 890	-628	-41 369	-32 555	-152 442
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2025	94 138	2 572 865	1 828 203	9	7 648 017	1 690 693	13 833 925
За вычетом накопленной амортизации	94 138	1 963 310	466 784	9	2 201 596	1 690 693	6 416 530

Ниже приведены сведения о накопленной амортизации.

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
На 01.01.2023	-	501 395	1 116 459	-	3 961 756	-	5 579 610
Начисления	-	54 006	142 065	-	783 243	-	979 314
Списания	-	-	-10 678	-	-56 912	-	-67 590
На 01.01.2024	-	555 401	1 247 846	-	4 688 087	-	6 491 334
Начисления	-	54 154	190 701	-	796 703	-	1 041 558
Списания	-	-	-77 128	-	-38 369	-	-115 497
На 01.01.2025	-	609 555	1 361 419	-	5 446 421	-	7 417 395

По состоянию на 01.01.2025 года и 01.01.2024 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 838 479 тыс. руб. и 884 596 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 01.01.2025 года и 01.01.2024 года в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные активы стоимостью 3 625 933 тыс. руб. и 2 699 666 тыс. руб. соответственно.

Ниже приведены сведения о движении активов в форме права пользования по договорам аренды и накопленной амортизации по ним.

Первоначальная стоимость:

	Активы в форме права пользования
На 01.01.2023	49 953
Приобретения	4 410
Модификация и переоценка	137
На 01.01.2024	54 500
Приобретения	3 772
Модификация и переоценка	16 307
На 01.01.2025	74 579
За вычетом накопленной амортизации	43 367

Накопленная амортизация:

	Активы в форме права пользования
На 01.01.2023	14 619
Начисления	6 492
На 01.01.2024	21 111
Начисления	10 101
На 01.01.2025	31 212

По состоянию на 01.01.2025 года балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена арендованными помещениями на сумму 35 924 тыс. руб. (на 01.01.2024 года: 24 160 тыс. руб.), машиноместами на сумму 462 тыс. руб. (на 01.01.2024 года: 627 тыс. руб.) и оборудованием на сумму 6 982 тыс. руб. (на 01.01.2024 года: 8 602 тыс. руб.).

Суммы, признанные в составе прибылей и убытков по договорам аренды НРД, представлены далее:

	2024 год	2023 год
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	10 101	6 492
Процентные расходы по обязательствам по аренде	6 513	3 207
Итого суммы, признанные в составе прибылей и убытков	16 614	9 699

3.8. Прочие активы

	01.01.2025	01.01.2024
Прочие финансовые активы, в том числе:		
<i>Средства на счетах в финансовых организациях</i>	249 798 487	383 484 687
<i>Начисленные требования по услугам, оказанным клиентам</i>	1 072 270	1 026 766
<i>Прочие финансовые активы</i>	186 146	96 735
За вычетом созданных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-125 899	-69 463
Итого прочие финансовые активы	250 931 004	384 538 725
Прочие нефинансовые активы, в том числе:		
<i>Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям</i>	312 495	446 670
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	160 593	25 787
<i>Прочие требования</i>	4 245	2 895
За вычетом созданных резервов на возможные потери	-190 545	-208 725
Итого прочие нефинансовые активы	286 788	266 627
Итого прочие активы	251 217 792	384 805 352

3.9. Средства кредитных организаций

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Клиринговые банковские счета	603 370 005	565 640
Корреспондентские счета кредитных организаций	270 597 765	306 613 613
Торговые банковские счета нерезидентов	14 509 155	18 205 169
Торговые банковские счета	4 325 575	1 402 505
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	549 439	262 808
Счета кредитных организаций – доверительных управляющих	296 804	39 587
Овердрафты по корреспондентским счетам	987	13 340
Итого средства кредитных организаций	<u>893 649 730</u>	<u>327 102 662</u>

На 01.01.2025 года средства на счетах 2 кредитных организаций с наибольшими остатками составили 691 550 768 тыс. руб., или 77,4% от общей суммы средств кредитных организаций.

На 01.01.2024 года средства на счетах 2 кредитных организаций с наибольшими остатками составили 208 421 776 тыс. руб., или 63,7% от общей суммы средств кредитных организаций.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Банковские и транзитные валютные счета	25 231 312	17 071 770
Номинальные счета	4 253 253	1 539 480
Торговые и транзитные валютные счета	8 882 263	9 103 934
Торговые счета нерезидентов	912 242	1 614 806
Банковские счета нерезидентов	865 668	12 599
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>40 144 738</u>	<u>29 342 589</u>

На 01.01.2025 года средства на счетах 6 клиентов, не являющихся кредитными организациями, с наибольшими остатками составили 29 376 990 тыс. руб., или 73,2% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

На 01.01.2024 года средства на счетах 5 клиентов, не являющихся кредитными организациями, с наибольшими остатками составили 20 096 165 тыс. руб., или 68,5% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

3.11. Прочие обязательства

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Прочие финансовые обязательства	<u>1 624 467 857</u>	<u>1 328 348 441</u>
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:		
Расчеты по налогам и сборам	3 312 547	2 704 132
Обязательства по расчетам с работниками	856 420	933 501
Авансы, полученные по договорам оказания услуг клиентам	446 419	374 674
Прочие нефинансовые обязательства	45	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>4 615 431</u>	<u>4 012 307</u>
Итого прочие обязательства	<u>1 629 083 288</u>	<u>1 332 360 748</u>

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Анализ сроков погашения обязательств по аренде		
Менее года	16 378	9 577
От одного до двух лет	16 034	9 477
От двух до трех лет	16 078	9 133
От трех до четырех лет	15 342	9 133
От четырех до пяти лет	-	8 460
Более пяти лет	-	-
За вычетом неполученных процентов	<u>-14 478</u>	<u>-8 133</u>
Обязательства по аренде	<u>49 354</u>	<u>37 647</u>

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств по аренде НРД, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в отчете НРД о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

На 01.01.2023	38 835
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-8 941
Модификация и переоценка	67
Новые договоры аренды	4 480
Прочие изменения	<u>3 206</u>
На 01.01.2024	37 647
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-14 883
Модификация и переоценка	16 306
Новые договоры аренды	3 771
Прочие изменения	6 513
На 01.01.2025	<u>49 354</u>

3.12. Средства акционеров (участников)

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

В реестре владельцев именных ценных бумаг НРД были зарегистрированы:

	<u>01.01.2025</u>		<u>01.01.2024</u>	
	<u>Доля в уставном капитале, %</u>	<u>Количество обыкновенных акций, штук</u>	<u>Доля в уставном капитале, %</u>	<u>Количество обыкновенных акций, штук</u>
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»	99,997	1 180 643	99,997	1 180 642
Прочие акционеры	0,003	32	0,003	33
Итого средства акционеров (участников)	<u>100,000</u>	<u>1 180 675</u>	<u>100,000</u>	<u>1 180 675</u>

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.

3.13. Резервный фонд

	<u>01.01.2025</u>	<u>01.01.2024</u>
Резервный фонд	177 101	177 101
Итого	<u>177 101</u>	<u>177 101</u>

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

3.14. Процентные доходы

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Процентные доходы по размещенным депозитам	18 915 277	12 706 104
Процентные доходы по средствам на счетах в кредитных организациях	11 760 936	6 447 832
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	3 646 923	2 116 633
Процентные доходы по средствам на счетах в банках-нерезидентах	2 321	2 054
Итого процентные доходы	<u>34 325 457</u>	<u>21 272 623</u>

3.15. Процентные расходы

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Процентные расходы по договорам финансовой аренды	6 513	3 207
Процентные расходы по полученным кредитам	-	2 853
Итого процентные расходы	<u>6 513</u>	<u>6 060</u>

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

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Чистые доходы от операций с долевыми ценными бумагами	5 084	13 380
Чистые доходы от сделок валютный своп в части переоценки справедливой стоимости и чистых доходов от промежуточных платежей	27	-
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>5 111</u>	<u>13 380</u>

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

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Чистые доходы от операций с долговыми ценными бумагами	-	4 683
Итого чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>-</u>	<u>4 683</u>

3.18. Комиссионные доходы

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Комиссии за депозитарные услуги	8 099 387	7 009 292
Комиссии за услуги клиринга и управления обеспечением	2 124 607	2 720 451
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	632 155	286 567
Комиссии за информационные услуги	275 231	233 923
Комиссии за прочие услуги	409 940	280 841
Итого комиссионные доходы	<u>11 541 320</u>	<u>10 531 074</u>

3.19. Комиссионные расходы

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Комиссии за депозитарное обслуживание	494 788	408 728
Комиссии за расчетное обслуживание	79 088	52 963
Комиссионные расходы от услуг регистраторов	26 768	19 162
Прочие комиссионные расходы	2 753	3 964
Итого комиссионные расходы	<u>603 397</u>	<u>484 817</u>

3.20. Прочие операционные доходы

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Доходы от лицензионного вознаграждения за программное обеспечение	66 523	84 555
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	41 431	103 206
Доходы от сдачи имущества в аренду	38 940	33 934
Доходы от вознаграждения за разработку программного обеспечения	9 852	9 635
Другие операционные доходы	53 781	14 618
Итого прочие операционные доходы	<u>210 527</u>	<u>245 948</u>

3.21. Операционные расходы

	2024 год	2023 год
Вознаграждения работникам	3 383 591	2 597 710
Амортизация нематериальных активов	796 703	783 243
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам	768 795	547 437
Содержание основных средств и прочего имущества	381 757	272 759
Расходы по выплате вознаграждений работникам на основе акций материнской компании	333 414	150 275
Амортизация основных средств	244 855	196 072
Налоги и сборы, относящиеся на расходы	175 897	126 406
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	73 410	113 077
Профессиональные услуги	214 278	109 170
Благотворительность	6 275	104 850
Технические услуги	123 703	81 105
Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов и на разработку программного обеспечения	3 000	80 140
Страхование	48 408	47 853
Списание стоимости материальных запасов	31 757	37 899
Консультационные услуги	89 243	34 746
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	30 662	28 111
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам на основе акций материнской компании	51 012	25 887
Расходы по выплате вознаграждений работникам (ФОП)	10 502	14 533
Охрана	14 449	11 813
Служебные командировки	9 981	8 885
Представительские расходы	23 479	7 504
Амортизация активов в форме права пользования	10 101	6 492
Подготовка и переподготовка кадров	10 947	5 962
Ремонт основных средств и прочего имущества	9 741	5 299
Арендная плата	5 332	4 474
Аудит	6 304	3 500
Реклама	9 878	3 158
Налоги и сборы в виде начислений на вознаграждения работникам (ФОП)	1 607	2 224
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	761	-
Прочее	85 301	26 807
Итого операционные расходы	6 955 143	5 437 391

В НРД действует программа долгосрочной мотивации, основанная на акциях материнской компании, которая предусматривает выплаты денежными средствами с последующей возможностью приобретения работником обыкновенных акций ПАО «Московская Биржа» (далее – «ЛТИР»).

Следующая таблица иллюстрирует количество и средневзвешенную справедливую стоимость предоставленных акций (далее – «СВСС») и движение прав на получение акций в соответствии с ЛТИР:

	Количество	СВСС
Договоры, не исполненные на 01.01.2023	2 055 229	115,36
Исполненные договоры	-464 381	115,45
Опционы, изъятые в течение года	-264 150	103,91
Модификация	-107 520	115,34
Договоры, не исполненные на 01.01.2024	1 219 178	122,17
Исполненные договоры	-599 881	138,05
Модификация	140 422	122,07
Договоры, не исполненные на 01.01.2025	759 719	120,35

Средневзвешенный оставшийся срок действия договоров LTIP, не исполненных на 01.01.2025 года, составляет 0,5 года (01.01.2024: 1,04 года).

В 2023 году была принята новая программа предоставления инструментов с погашением денежными средствами (далее – «Программа 2023»). Сумма денежного вознаграждения сотрудника привязана к будущей рыночной цене акций ПАО «Московская Биржа». Срок наступления прав на исполнение указанных договоров наступает, если сотрудник продолжает работать в Группе «Московская Биржа» на дату исполнения срока договора. Максимальный договорный срок права составляет пять с половиной лет. Справедливая стоимость определяется на отчетную дату с использованием биномиальной модели.

В таблице ниже указаны количество и средневзвешенная справедливая стоимость предоставленных инструментов с погашением денежными средствами в соответствии с Программой 2023:

	<u>Количество</u>	<u>СВСС</u>
Договоры, не исполненные на 01.01.2024	22 290 033	37,88
Предоставленные в течение периода	2 708 192	35,40
Изъятые	-8 593 021	43,07
Исполненные	-2 081 390	87,30
Договоры, не исполненные на 01.01.2025	14 323 814	41,98

Средневзвешенный оставшийся договорной срок действующих инструментов с погашением денежными средствами по состоянию на 01.01.2025 составляет 2,46 года (на 01.01.2024: 3,18 года).

В таблице ниже представлена исходная информация, использованная в моделях оценки для года, закончившегося 31 декабря 2024 года, и для года, закончившегося 31 декабря 2023 года:

Допущение	Договоры с погашением денежными средствами	
	31.12.2024	31.12.2023
Ожидаемая волатильность	30,50%	29,26%
Безрисковая процентная ставка	18,30%	11,75%
Средневзвешенная цена акции, руб.	183,61	189,36
Дивидендный доход	5,87%	6,65%

Допущение о волатильности основано на реализованной волатильности доходности акций ПАО «Московская биржа».

По состоянию на 01.01.2025 обязательства по Программе 2023 составили 163 080 тыс. руб. (01.01.2024: 83 280 тыс. руб.) и отражены в составе обязательств по расчетам с работниками в статье Прочие обязательства (п. 3.11).

Чистые расходы по Программе 2023 за 2024 год составили 261 500 тыс. руб. (2023 год: 83 280 тыс. руб.) и отражены в составе операционных расходов по строке «Выплаты, основанных на акциях материнской компании» и в составе прочих операционных доходов (пункт 3.20) по строке «Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам».

3.22. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

НРД составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от стандартов бухгалтерского учета.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях бухгалтерской (финансовой) отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Налоговая ставка, используемая при сверке расходов по уплате налогов с бухгалтерской прибылью, составляет 25% от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации к уплате юридическими лицами в указанной юрисдикции (на 01.01.2024: 20% от налогооблагаемой прибыли).

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Прибыль до налогообложения	37 740 555	26 400 878
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке (20%)	7 548 111	5 280 176
Налоговый эффект дохода, облагаемого по ставкам, отличным от основной ставки налогообложения	-139 190	-100 065
Налоговый эффект расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях	77 457	91 830
Налоговый эффект от изменения налоговой ставки	-89 968	-
Расходы по налогу на сверхприбыль	-	597 667
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет	187	1 342
Расход по налогу на прибыль	7 396 597	5 870 950
Расходы по текущему налогу на прибыль	7 385 283	5 321 828
Расходы по налогу на сверхприбыль	-	597 667
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет	187	1 342
Налоговый эффект от изменения налоговой ставки	-89 968	-
Изменение отложенного налога на прибыль, обусловленные возникновением и восстановлением временных разниц	101 095	-49 887
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	7 396 597	5 870 950

Ниже представлен анализ временных разниц по состоянию на 01.01.2025 года:

	01.01.2024	Признано в составе прибылей и убытков	Признано в составе прочего совокупного дохода	01.01.2025
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Средства в кредитных организациях	31 331	183 679	-	215 010
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 238	1 309	-	6 547
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	234 858	-165 174	-10 302	59 382
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	100 044	-6 869	-	93 175
Прочие активы	52 543	37 181	-	89 724
Прочие обязательства	226 502	60 393	-	286 895
Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц	650 516	110 519	-10 302	750 733
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 041	-2 280	-	-6 321
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-115 202	-	-115 202
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-6 678	-4 164	-	-10 842
Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	-10 719	-121 646	-	-132 365
Отложенные налоговые активы	639 797	-11 127	-10 302	618 368

Ниже представлен анализ временных разниц по состоянию на 01.01.2024 года:

	01.01.2023	Признано в составе прибыли и убытков	Признано в составе прочего совокупного дохода	01.01.2024
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Средства в кредитных организациях	26 376	4 955	-	31 331
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 229	9	-	5 238
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 939	-12 287	168 206	234 858
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	84 170	15 874	-	100 044
Прочие активы	38 875	13 668	-	52 543
Прочие обязательства	1 588 360	-1 361 858	-	226 502
Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц	1 821 949	-1 339 639	168 206	650 516
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 364	-2 677	-	-4 041
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-1 398 881	1 398 881	-	-
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-6 678	-	-6 678
Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	-1 400 245	1 389 526	-	-10 719
Отложенные налоговые активы	421 704	49 887	168 206	639 797

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

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

Основными компонентами собственных средств (капитала) НРД являются:

- уставный капитал, информация о котором представлена в п. 3.12 настоящей пояснительной информации;
- резервный фонд, информация о котором представлена в п. 3.13 настоящей пояснительной информации;
- нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного периода.

Показатель собственных средств (капитала) уменьшается на:

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

Основные принципы НРД по управлению собственными средствами (капиталом), а также информация об обязательных требованиях к капиталу НРД и их выполнении в отчетном периоде представлены в п. 4 настоящей пояснительной информации.

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

4.1. Структура значимых рисков

В следующей таблице приведена классификация присущих деятельности НРД значимых рисков по источникам их возникновения:

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

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

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

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

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

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

Операционный риск – риск нарушения деятельности НРД в результате несовершенства внутренних бизнес-процессов НРД и (или) действий или бездействия работников НРД, ошибок в функционировании программно-технических средств НРД, а также в результате внешних событий и (или) действий или бездействия третьих лиц.

Правовой риск – это риск возникновения убытков в результате неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности НРД вследствие действий работников или органов управления; нарушения НРД, а также клиентами и контрагентами НРД условий договоров; несовершенства правовой системы; нахождения НРД, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств. Убытки, возникающие в результате реализации правового риска, отражаются в базе данных событий риска наряду с убытками от реализации операционного риска.

В целях планирования достаточного капитала на покрытие присущих деятельности НРД рисков правовой риск рассматривается как составляющая операционного риска.

4.2. Структура системы управления рисками

Управление рисками осуществляется в соответствии с «Политикой управления рисками НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 18.02.2025 года), «Стратегией управления рисками и капиталом НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 11.12.2024 года), «Правилами управления рисками НКО АО НРД, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария» (утверждены Наблюдательным советом НРД 16.09.2024 года), «Положением о Департаменте риск-менеджмента» (утверждено Председателем Правления НРД 15.07.2024 года), «Положением о Комитете по рискам при Правлении НКО АО НРД» (утверждено Правлением НРД 25.10.2024 года), а также отдельными политиками и методиками по видам рисков и инструментам управления рисками.

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

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

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

- выявление, анализ, оценка рисков в порядке, предусмотренном внутренними документами НРД;
- принятие управленческих решений в отношении способов реагирования на риски, включая разработку и реализацию мероприятий по минимизации уровня риска;
- фиксация данных о рисках и рисковом событиях в базе данных о рисках и рисковом событиях;
- разработка отдельных планов восстановления нарушенных бизнес-процессов, подчиненных общему плану обеспечения непрерывности и восстановления деятельности НРД, участие в восстановительных процедурах в случае нарушения непрерывности бизнес-процессов, осуществление предусмотренных превентивных мероприятий;
- исполнение решений органов управления НРД в части, относящейся к вопросам управления рисками.

Вторая линия (уровень) защиты представлена Департаментом риск-менеджмента и иными структурными подразделениями: Департаментом внутреннего контроля, Юридическим департаментом, Департаментом информационной безопасности, Управлением безопасности, Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, Департаментом корпоративных финансов. Департамент риск-менеджмента является центром, обеспечивающим единый подход к управлению рисками в НРД, задающим методологию по управлению рисками и контролирующую соответствие процессов управления рисками действующей методологии. К функциям и задачам представителей второй линии защиты в рамках системы управления рисками относятся:

- разработка и внедрение внутренних документов, регламентирующих процесс управления рисками;
- организация и обеспечение эффективности функционирования процесса управления рисками;

- методологическая поддержка представителей первой линии на всех этапах процесса управления рисками;
- оценка рисков, эффективности контрольных процедур и формирование предложений по минимизации уровня рисков;
- подготовка отчетности по вопросам, связанным с управлением рисками.

Третья линия (уровень) защиты представлена Департаментом внутреннего аудита НРД. К функциям и задачам Департамента внутреннего аудита в рамках системы управления рисками относится проверка полноты применения и эффективности системы управления рисками, а также проверка эффективности контрольных процедур в проверяемый период в ходе проверок, осуществляемых Департаментом внутреннего аудита в соответствии с утвержденным планом проверок. По итогам проведенных проверок Департамент внутреннего аудита составляет отчет для Наблюдательного совета НРД и исполнительных органов НРД, включая рекомендации по устранению замечаний, при их наличии.

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

Наблюдательный совет НРД:

- одобряет стратегию развития НРД, включая информацию о рисках стратегии и мерах управления ими;
- одобряет функциональные стратегии, разрабатываемые для целей обеспечения реализации стратегии развития;
- одобряет приоритетные направления развития системы риск-менеджмента НРД и осуществляет мониторинг статуса их реализации;
- утверждает внутренние документы концептуального характера, определяющие основные принципы функционирования системы управления рисками НРД;
- утверждает уровень риска, который НРД готов принять для достижения стратегических задач, операционных и финансовых целевых показателей деятельности (риск-аппетита), в том числе утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей операционного риска на плановый годовой период;
- рассматривает регулярную отчетность по вопросам управления рисками и отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- определяет процесс установления и контроля соблюдения риск-аппетита НРД;
- утверждает плановый уровень экономического капитала НРД на текущий год;
- вырабатывает рекомендации для Общего собрания акционеров НРД в отношении размера дивидендов, подлежащих выплате акционерам НРД с учетом экономического капитала НРД;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов НРД по управлению рисками и оценивает эффективность управления рисками в НРД;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок внутренним аудитом применения эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также иные вопросы, предусмотренные Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 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».

Комиссия по аудиту Наблюдательного совета НРД:

- предварительно рассматривает и одобряет внутренние документы в области управления рисками перед их вынесением на Наблюдательный совет НРД;
- предварительно рассматривает и одобряет приоритетные направления развития системы риск-менеджмента НРД перед их вынесением на Наблюдательный совет НРД;
- вырабатывает рекомендации Наблюдательному совету НРД по совершенствованию применяемых инструментов по управлению рисками;
- рассматривает регулярные отчеты о ходе реализации развития системы риск-менеджмента НРД и вырабатывает рекомендации исполнительным органам НРД и/или Наблюдательному совету НРД;
- рассматривает регулярную отчетность по вопросам управления рисками и отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и вырабатывает рекомендации исполнительным органам НРД и/или Наблюдательному совету НРД;
- предварительно рассматривает и одобряет плановый уровень экономического капитала НРД перед его вынесением на Наблюдательный совет НРД.

Комиссия по бюджету Наблюдательного совета НРД:

- одобряет плановый уровень экономического капитала НРД перед его вынесением на Наблюдательный совет НРД;
- одобряет размер дивидендов, подлежащих выплате акционерам НРД с учетом экономического капитала НРД, перед его вынесением на Наблюдательный совет НРД.

Комитет пользователей услуг центрального депозитария:

- рассматривает и одобряет правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности НРД в качестве центрального депозитария.

Комитет по качеству и рискам:

- вырабатывает рекомендации по управлению рисками на уровне инфраструктур финансового рынка, включая риски, создаваемые НРД, так и его участниками;
- предварительно одобряет внутренний документ (документы), определяющий (определяющие) правила организации системы управления кредитными, операционными и иными рисками, в том числе рисками, связанными с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности, меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления клиринговой деятельности, меры, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов при осуществлении клиринга и совмещении клиринговой деятельности с иными видами деятельности, меры, принимаемые НРД в случаях возникновения чрезвычайных обстоятельств, которые могут препятствовать нормальному осуществлению клиринговой деятельности, и направленные на обеспечение непрерывности осуществления клиринговой деятельности НРД.

Комитет пользователей репозитарных услуг НРД:

- согласовывает внутренний документ, определяющий правила управления рисками, связанными с осуществлением репозитарной деятельности.

Правление НРД:

- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками;
- утверждает сигнальные и контрольные значения на плановый годовой период для количественных показателей, направленных на измерение и контроль операционного риска в определенный момент времени (ключевых индикаторов риска);
- обеспечивает организацию системы управления рисками в целях исполнения основных принципов управления рисками, утвержденных Наблюдательным советом НРД;
- одобряет внутренние документы в области управления рисками, плановый уровень экономического капитала и показатели риск-аппетита (их пороговые значения) НРД перед вынесением их на Наблюдательный совет НРД.

Председатель Правления НРД:

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между работниками НРД, а также распределяют функции по управлению рисками между подразделениями НРД;
- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) НРД на необходимом уровне;
- обеспечивает организацию процесса управления рисками в НРД;
- принимает оперативные решения, связанные с управлением рисками в деятельности НРД, обеспечивает оперативное руководство восстановлением нарушенных бизнес-процессов в порядке, устанавливаемым внутренними документами, направленными на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности.

Комитет по рискам при Правлении НРД:

- рассматривает вопросы о принятии рисков и вырабатывает рекомендации в отношении их принятия Правлением НРД;
- вырабатывает рекомендации в части распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями структурных подразделений НРД в целях соблюдения основных принципов по управлению рисками;
- вырабатывает предложения по совершенствованию мероприятий в отношении управления рисками НРД;
- вырабатывает предложения в отношении плана на случай непредвиденных событий, а также осуществляет анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;
- оперативно рассматривает события/факты, которые могут создать угрозу интересам клиентов или оказать влияние на финансовую устойчивость, репутацию НРД, определяет их причины и вырабатывает рекомендации по их устранению.
-

Комитет по управлению рисками в Платежной системе НРД:

- устанавливает критерии и проводит оценку системы управления рисками Платежной системы НРД;

- формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки системы управления рисками Платежной системы НРД и организации клиентских сервисов (услуг, оказываемых в ПС НРД и форм обслуживания);
- разрабатывает рекомендации по критериям участия в Платежной системе НРД, требованиям к операторам услуг платежной инфраструктуры, по вопросам информационной безопасности, надежности и бесперебойности функционирования Платежной системы НРД;
- рассматривает вопросы построения системы мониторинга рисков в Платежной системе НРД.

4.3. Основные принципы управления собственными средствами (капиталом)

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

Система управления рисками и капиталом НРД создается в целях:

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

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

Планирование объемов операций и уровня экономического капитала в НРД осуществляется ежегодно на очередной календарный год.

Капитал НРД оценивается как достаточный при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер капитала НРД достаточен для покрытия требований к капиталу по всем значимым рискам, рассчитываемому в соответствии с «Положением о порядке проведения стресс-тестирования и оценки достаточности капитала НРД»;
- НРД соблюдает требования к минимальному регуляторному капиталу для всех лицензируемых видов деятельности;
- выполняется норматив достаточности капитала Н1цд, установленный Банком России для центрального депозитария.

Плановая структура экономического капитала НРД включает:

- капитал, требуемый для покрытия значимых рисков;
- буфер капитала на покрытие рисков низкого и среднего уровня значимости;
- буфер капитала на развитие и покрытие остаточного риска.

До 01.07.2024 года включительно НРД соблюдал норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России от 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – «Инструкция №207-И»), минимально допустимое значение которого составляет 12%. Со 02.07.2024 года НРД соблюдает норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария (Н1цд), установленный Указанием Банка России от 28.06.2023 № 6472-У «О числовых значениях и методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, а также о требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете» (далее – Указание № 6472-У), минимально допустимое значение которого составляет 100%.

В ноябре 2012 года ФСФР России присвоила НРД статус центрального депозитария. С этого момента минимальный размер требований к собственным средствам НРД был установлен на уровне 4 млрд. руб.

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

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

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется ежедневно отделом казначейских операций и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности НРД. Ежедневно на основании данных бухгалтерского учета рассчитывается норматив отношения величины ликвидных активов центрального депозитария к сумме обязательств (пассивов) центрального депозитария со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней (Н15цд), установленный Указанием № 6472-У (до 02.07.2024 года – норматив Н15, установленный Инструкцией № 207-И). Минимально допустимая величина норматива Н15цд составляет 100% (норматива Н15: 100%).

На 01.01.2025 года значение норматива Н15цд составило 102,6% (значение норматива Н15 на 01.01.2024 года: 120,2%).

4.5. Рыночные риски

4.6.1. Валютный риск

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

4.6.2. Процентный риск

Базой для оценки процентного риска является совокупность активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки. Основной подход к оценке процентного риска основывается на методе дюрации. Управление процентным риском

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

НРД оценивает размер процентного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»). Значения процентного риска на 01.01.2025 и 01.01.2024 были нулевыми.

Результаты анализа чувствительности влияния процентного риска на справедливую стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССчПСД, входящих в собственный портфель по состоянию на 01.01.2025 и 01.01.2024, приведена в таблице ниже:

	01.01.2025		01.01.2024	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок	-	-479 110	-	-565 395
Падение ставок	-	325 238	-	415 154

Анализ чувствительности проводится исходя из рисков колебания процентной ставки на отчетную дату. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки от 86 до 207 базисных пунктов (01.01.2024: от 86 до 207 базисных пунктов) в зависимости от срочности ценной бумаги, а также направления изменения процентной ставки (рост или снижение). Указанные сценарии изменения процентных ставок получены на основе исторических данных об изменении кривой бескупонной доходности ОФЗ (G-кривая).

4.6.3. Ценовой риск

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

Базой для оценки ценового риска является стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах НРД.

Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П итоговое значение совокупной величины рыночного риска, учитывающее величины процентного и валютного рисков, было следующим.

	01.01.2025	01.01.2024
Совокупный рыночный риск, всего,		
в том числе:	605 892	-
процентный риск	-	-
валютный риск	48 471	-

В соответствии с Указанием № 6472-У, сумма собственных средств (капитала), необходимая для покрытия рыночного риска НРД, на 01.01.2025 года составила 72 707 тыс. руб. (на 01.01.2024 года: 0 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 НРД;
- прочие вложения, несущие кредитный риск, по которым осуществляется формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) или Положением № 611-П, а также оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

НРД использует подходы к управлению кредитным риском, соответствующие требованиям российских регулирующих органов, с использованием передового международного опыта и современных международных стандартов. Активы НРД подвержены кредитному риску, определяемому как риск возможных убытков в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентами НРД своих обязательств перед ним.

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

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

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

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

НРД ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска НРД рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

В целях оценки финансового состояния контрагентов и уровня принимаемого на них кредитного риска в НРД разработана и постоянно совершенствуется система внутреннего рейтингования. Система внутренних рейтингов НРД включает в себя десять категорий. Информация о внутреннем рейтинге основана на совокупности фактических данных финансовой отчетности, а также сведениях нефинансового характера, включающих в том

числе экспертное суждение в отношении кредитного риска контрагента. При анализе учитывается характер риска и тип контрагента. Внутренние рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск возможного неисполнения контрагентом обязательств перед НРД.

Внутренние рейтинги служат основой для оценки временной структуры вероятности дефолта и последующей оценки ожидаемых кредитных убытков.

НРД анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта контрагента на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени с целью последующего расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

НРД полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания, если просрочка платежей по договору составляет более 30 дней или в случае снижения внешних кредитных рейтингов контрагента или внутреннего рейтинга контрагента на 3 ступени за предшествующие отчетной дате 12 месяцев или на 6 ступеней и более с момента первоначального признания финансового актива.

У НРД имеются процедуры мониторинга, направленные на подтверждение эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска. Это означает, что значительное повышение кредитного риска выявляется до того, как наступит событие дефолта или до того, как просрочка платежа достигнет 31 и более дней или снизится кредитный рейтинг контрагента на 3 ступени и более. НРД ежегодно тестирует свои внутренние рейтинги на основе исторических данных, с тем чтобы определить, насколько адекватно и своевременно были ли учтены во внутреннем рейтинге факторы кредитного риска.

В целях определения величины ожидаемых кредитных убытков НРД оценивает уровень кредитного риска по тем финансовым инструментам, в результате которых у НРД возникают финансовые активы, подверженные кредитному риску.

Оценка уровня кредитного риска по финансовому инструменту осуществляется НРД ежемесячно по состоянию на отчетную дату на протяжении всего срока действия этого финансового инструмента с учетом периода резервирования.

Для оценки резервов НРД применяет следующие методологические подходы:

- определение периода макроэкономического цикла для отнесения актива к определенной стадии обесценения;
- определение вероятности дефолта контрагента (PD) и суммы под риском (EAD) в зависимости от стадии обесценения и характеристик актива;
- определение безрисковой стоимости финансового актива и величины ожидаемых потерь (EL);
- требования по дебиторской задолженности резервируются с учетом их группировки;
- величина EAD по активам со сроком «до востребования» определяется как минимальная величина из следующих двух:
 - остаток на счёте по состоянию на отчётную дату;
 - среднедневной остаток на счёте за пять лет, предшествующие отчётной дате включительно.

Порядок определения необходимого размера формирования резервов НРД предусматривает следующие этапы оценки:

- определение периода резервирования;
- определение стадии экономического цикла на следующий плановый период резервирования;
- определение стадии текущего обесценения финансового инструмента.

В отношении финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, НРД рассчитывает ожидаемые кредитные убытки, оценивая при этом предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента в течение ближайших 12 месяцев либо на протяжении срока актива (в зависимости от стадии).

На основе данных о суммах требований, контрагентах, сроках просрочки исполнения обязательств НРД проводит оценку финансового положения контрагента и проверку на наличие признаков обесценения финансового инструмента. В зависимости от выявленных НРД признаков обесценения, финансовому инструменту присваивается одна из трех стадий обесценения.

Определение дефолта является важным моментом для оценки ожидаемых кредитных убытков. Критерии определения дефолта описаны в п. 2.4.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков НРД использует прогнозную информацию. Для оценки ОКУ НРД использует значения ставок рублевой кривой бескупонной доходности (далее – «КБД») для оценки макроэкономического фактора при измерении величины ОКУ.

НРД провел анализ чувствительности, рассмотрев, как изменятся ОКУ по основным портфелям при изменении ключевых допущений, используемых для расчета изменений ОКУ, на определенное количество процентов.

В таблице ниже представлен общий объем ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.01.2025 и 01.01.2024 для ситуации, когда допущения, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, остаются в рамках прогноза (сумма, представленная в бухгалтерском балансе), а также для ситуации, когда числовые показатели в ключевом используемом допущении увеличатся/уменьшатся на 50% (параллельный сдвиг соотношения 1-летней и 10-летней рублевой КБД).

	В рамках прогноза	Совокупная величина ОКУ	
		01.01.2025	01.01.2024
Сдвиг соотношения 1-летней и 10-летней КБД	+50%	987 294	236 115
	-50%	948 577	205 317

Финансовые активы классифицируются на основе кредитных рейтингов, присужденных международными (Fitch Ratings, Standard & Poor's и Moody's Investor Service) для нерезидентов и российскими национальными (АКРА, Эксперт РА) рейтинговыми агентствами для резидентов (включая суверенного заемщика). Российские национальные рейтинги сопоставляются со шкалой рейтингов международных рейтинговых агентств и приводятся в соответствие с ними. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

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

4.7. *Операционный риск*

Источниками операционного риска в НРД являются:

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

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

Основные методы управления операционным риском:

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

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

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

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

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

НРД оценивает размер операционного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	01.01.2025	01.01.2024
Операционный риск, всего, в том числе:	3 538 351	2 396 092
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	23 589 007	15 973 949
чистые процентные доходы	13 315 288	6 464 362
чистые непроцентные доходы	10 273 719	9 509 587

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

4.8.1. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого НРД риска на уровне, определенном НРД в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов. Цель управления правовым риском НРД достигается на основе системного, комплексного подхода, который включает следующие основные методы управления правовым риском:

- анализ рисков, вытекающих из различий между российским законодательством и законодательством и обычаями делового оборота иностранных государств, с резидентами которых НРД вступает в договорные отношения и принятие необходимых мер реагирования;
- разработка типовых форм договоров, применяемых далее для договорных отношений НРД с клиентами и контрагентами;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых НРД договоров и проводимых операций, и других сделок, отличных от стандартизированных/ типовых;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности и деловую репутацию НРД;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и обеспечение своевременной актуализации внутренних документов НРД.
- обеспечение соответствия законодательству документации, которой оформляются операции и иные сделки;
- своевременность учета изменений законодательства и отражения таких изменений во внутренних документах и договорной документации НРД;
- обязательность соблюдения всеми работниками НРД требований, установленных внутренними документами НРД.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

	<u>На 01.01.2025</u>	<u>На 01.01.2024</u>
II. ПАССИВЫ		
21. Прочие обязательства	499 246	480 775

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

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
21. Операционные расходы	1 228 432	492 659
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения работникам, кроме выплат, основанных на акциях материнской компании	814 062	326 140
выплаты, основанные на акциях материнской компании	278 005	113 630
долгосрочные вознаграждения работникам	136 365	52 889

Председатель Правления

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

«20» марта 2025 года




Демушкина Е.С.


Веремеенко И.Е.

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 85 листа(ов)