



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО ЗАО НРД), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации (аудит сведений, изложенных в пояснительной информации, проводился только в отношении пунктов 1.1-1.6, 1.8-6).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2015 г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

Руководство НКО ЗАО НРД несет ответственность за выполнение НКО ЗАО НРД обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО ЗАО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ЗАО НРД за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО ЗАО НРД требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у НКО ЗАО НРД утвержденных уполномоченными органами НКО ЗАО НРД методик выявления значимых для НКО ЗАО НРД рисков, управления значимыми для НКО ЗАО НРД рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для НКО ЗАО НРД рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в НКО ЗАО НРД методик управления значимыми для НКО ЗАО НРД рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления НКО ЗАО НРД контроля соблюдения установленных внутренними документами НКО ЗАО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО ЗАО НРД процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение НКО ЗАО НРД обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. Департамент внутреннего аудита НКО ЗАО НРД подчинен и подотчетен Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками НКО ЗАО НРД не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы НКО ЗАО НРД, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для НКО ЗАО НРД рисков (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, стратегического, операционного, правового, риска потери деловой репутации), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО ЗАО НРД в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в НКО ЗАО НРД по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для НКО ЗАО НРД рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, стратегическому, операционному, правовому, риску потери деловой репутации) и собственным средствам (капиталу) НКО ЗАО НРД.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО ЗАО НРД и Департаментом внутреннего аудита НКО ЗАО НРД в течение 2014 года, в отношении вопросов управления рисками НКО ЗАО НРД (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, стратегическим, операционным, правовым, риском потери деловой репутации) соответствовали внутренним документам НКО ЗАО НРД, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Департаментом внутреннего аудита НКО ЗАО НРД, в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО ЗАО НРД по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления НКО ЗАО НРД относился контроль за соблюдением НКО ЗАО НРД установленных внутренними документами НКО ЗАО НРД предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО ЗАО НРД процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления НКО ЗАО НРД на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО ЗАО НРД и Департаментом внутреннего аудита НКО ЗАО НРД, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

30 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: НКО ЗАО НРД

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.

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

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.