

**Небанковская кредитная
организация – центральный контрагент
«Клиринговый центр МФБ»
(акционерное общество)**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год
и аудиторское заключение по результатам обязательного аудита**

Содержание

	страница
Аудиторское заключение по результатам обязательного аудита	3
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	9
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года	17
Пояснительная информация Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год	19
1. Общая информация	19
2. Информация о группе, участником которой является КЦ МФБ	20
3. Краткая характеристика деятельности	20
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	23
4.1. Использование оценок и суждений	27
4.2. Налоговое законодательство	28
4.3. Справедливая стоимость финансового инструмента	28
4.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками	28
5. События после отчетной даты	29
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	29
6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	29
6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	30
6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
6.1.4. Резервы	37
6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	39
6.1.6. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы	40
6.1.7. Прочие активы	41
6.1.8. Средства на счетах клиентов	43
6.1.9. Прочие обязательства	44
6.1.10. Безотзывные обязательства	44
6.1.11. Уставный капитал	44
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	45
6.2.1. Информация о прибыли, полученной в текущем году	45
6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов	45
6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков	46
6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами	46
6.2.5. Комиссионные доходы и расходы	46
6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов	47
6.2.7. Информация о курсовых разницеях	47
6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	47
6.2.9. Информация об основных компонентах отчета о совокупном доходе	48
6.2.10. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	48
6.2.11. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам	48

6.2.12. Информация об операционных расходах.....	49
6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале	49
6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	50
7. Информация о целях и политике управления рисками.....	50
7.1. Кредитный риск.....	52
7.2. Рыночный риск	58
7.3. Риск ликвидности	62
7.4. Операционный риск	70
7.5. Операции хеджирования	72
8. Информация об управлении капиталом.....	72
9. Информация об операциях со связанными сторонами.	73
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.	76
11. События после отчетной даты.....	76

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Небанковской кредитной организации - центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации - центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) (ОГРН 1097799031472, 127006 г. Москва, ул. Долгоруковская, д 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2,3) (далее «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации - центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другим аудитором, который высказал немодифицированное мнение в отношении этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, датированное 27 марта 2020 года.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Общества, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Общества подчинена и подотчетна Совету директоров Общества, подразделения управления рисками Общества не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель подразделения управления рисками Общества соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Общества, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Общества кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Обществе по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Общества кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Общества;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Общества, соответствовали внутренним документам Общества; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Общества и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Обществом установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Общества и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Обществе, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Генеральный директор ООО «Моор СТ»



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, эт. 6, пом. I,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761

24.02.2021

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	146788192	3539

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Клиринговый центр МФБ" (акционерное общество)
/ НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2, 3

Код формы
по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	6
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	91587	0
2.1	Обязательные резервы		69298	0
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	4	237
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	1652357	1818049
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.2	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.3	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.2	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		20	20
10	Отложенный налоговый актив		6444	30235
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.6	121641	140661
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.7	51972	273105
14	Всего активов		1924025	2262313
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.8	0	97343
16.1	Средства кредитных организаций		0	95911
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	1432
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		0	0

КЦ МФБ

	индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3053	1620
20	Отложенные налоговые обязательства		11574	21952
21	Прочие обязательства	6.1.9	332645	1903343
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		347272	2024258
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.11	702495	202500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1.11	0	0
27	Резервный фонд		1242	645
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2	873016	34910
36	Всего источников собственных средств		1576753	238055
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.10	1839196	1964498
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Исполнитель

Телефон: +74958990130

(+74958990130)

Задорожная Галина Владимировна

24.02.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	146788192	3539

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Клиринговый центр МФБ" (акционерное общество)
/ НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2, 3

Код формы по
ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:		43419	4950
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17689	442
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		25731	3474
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		-1	1034
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		12432	588
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		228	34
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12204	554
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		30987	4362
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:	6.1.4, 6.2.6	-13913	-814
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17074	3548
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.4	5222	-5370
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		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	2870	247
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		54569	-6124
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		56	5
14	Комиссионные доходы	6.2.5	2505209	313793
15	Комиссионные расходы	6.2.5	1594893	285354

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	-40
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.4, 6.2.6	-7457	407
19	Прочие операционные доходы	6.2.3	257447	52734
20	Чистые доходы (расходы)		1240097	73846
21	Операционные расходы	6.2, 6.2.11, 6.2.12	187417	53611
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1052680	20235
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.8	-213977	-8299
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		838703	11936
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		838703	11936

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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		838703	11936
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6.2.9		-2673
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-2673
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.2.9		-535
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			-2138
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			-2138
10	Финансовый результат за отчетный период		838703	9798

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталья Геннадьевна

Руководитель УС
Телефон: 74558990170 (15104)

Задорожная Галина Владимировна

24.02.2021



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	46788192	3539

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Клиринговый центр МФБ" (акционерное общество)
/ НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2, 3

Код формы по ОКД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1.11	702495.0000	202500.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		702495.0000	202500.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.2	860731.0000	41532.0000
2.1	прошлых лет		38975.0000	30062.0000
2.2	отчетного года		821756.0000	11470.0000
3	Резервный фонд		1242.0000	645.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		1564468.0000	244677.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6.1.6	93451.0000	143430.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		93451.0000	143430.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	8	1471017.0000	101247.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		1471017.0000	101247.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	62.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000

КЦ МФБ

12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	62.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	0.0000	-62.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	1471017.0000	101185.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	3487056.0000	2009244.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3487056.0000	2009244.0000

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталья Геннадьевна

Руководитель УСС
Телефон: +74958990170 (15104)

Задорожная Галина Владимировна

24.02.2021



Балковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКПО)	145
Код по ОКПО	146788192
Код по ОКПО	3539

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Ильинская кредитная организация - центральный контрагент "Клиринговый центр МББ" (амбулансерное общество)
/ НКО-ЦК "Клиринговый центр МББ" (АО)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2,

Код формы по ОКУД 0409010
Классификация (Горизонталь)
Формы

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Дивидендный доход	Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	Увеличение стоимости основных средств (исключая стоимость нематериальных активов)	Увеличение стоимости обязательств по выплате дивидендов, возмещению расходов работников по окончании отчетного периода	Переоценка нематериальных активов	Резервный фонд (вычеты в имущество)	Действие средств финансирования (вычеты в имущество)	Наименование статей финансового результата, связанных с кредитным риском	Оценочные обязательства кредитных учреждений	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого итоговая капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Привлеченный капитал		337500.0000			2138.0000				645.0000				-113843.0000	226440.0000
2	Изменение номинальной стоимости учтенной валютной доли														
3	Изменение исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (контрагент)		337500.0000			2138.0000				645.0000				-113843.0000	226440.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	Прибыль (убыток)														
5.2	Прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	Номинальная стоимость														

14

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	46788192	3539

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Клиринговый центр МФБ" (акционерное общество)
/ НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2,

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1109368	44312
1.1.1	проценты полученные		44535	4177
1.1.2	проценты уплаченные		-17853	-1359
1.1.3	комиссии полученные		2501397	311500
1.1.4	комиссии уплаченные		-1322443	-275078
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		5236	-5385
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		2870	247
1.1.8	прочие операционные доходы		256442	52739
1.1.9	операционные расходы		-169313	-38359
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-191503	-4170
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1641191	-136757
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-69298	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		219	-220
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		165488	-1362589
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		206198	425406
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		-95911	-1216164
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1432	-1367
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1846455	2018177
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-531823	-92445

КЦ МФБ

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	6313
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	22230
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-458	-4551
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-458	23092
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		499995	-135000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		499995	-135000
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		54569	-6124
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	16.4	22283	-210477
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6	210483
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		22289	6

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Руководитель УСО
Телефон: +74958990170 (15104)

Задорная Галина Владимировна

24.02.202



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Полное наименование: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество).

Сокращенное наименование: НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) (далее – КЦ МФБ).

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования – 28 сентября 2020 года.

Место нахождения КЦ МФБ: Российская Федерация, город Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2,3. Юридический адрес в течение отчетного года не менялся.

КЦ МФБ представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность (далее - годовой отчет) за 2020 год, по состоянию за 31.12.2020г. (на 01.01.2021г.).

Раскрываемая КЦ МФБ информация является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых КЦ МФБ, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой КЦ МФБ информации.

Единицей измерения данных настоящей годовой отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

Таблица 1.

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Доллар США/Рубль	73,8757	61,9057
Евро/Рубль	90,6824	69,3406
Гонконгский доллар (10 ед.)/ Рубль	95,2915	79,5049

Все данные годовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Полный состав годовой отчетности КЦ МФБ (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте КЦ МФБ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт КЦ МФБ) по адресу:

<https://mse.ru/ru/inform/rep/>.

1. Общая информация.

КЦ МФБ осуществляет свою деятельность небанковской кредитной организации – центрального контрагента с 01 октября 2020г. на основании лицензии Банка России от 01.10.2020г. № 3539-ЦК и клиринговой организации на основании лицензии Банка России от 20.12.2012г. №045-00006-000010.

По состоянию на 01.01.2020г. КЦ МФБ имел название Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ» и осуществлял свою деятельность в статусе некредитной финансовой организации на основании лицензии Банка России от 20.12.2012г. № 045-00006-000010. Смена статуса и наименования

КЦ МФБ произошли в рамках Закона № 7-ФЗ¹ в редакции Закона № 403-ФЗ².

КЦ МФБ не имеет и в течение отчетного периода не имел филиалов, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

2. Информация о группе, участником которой является КЦ МФБ.

КЦ МФБ входит в состав банковского холдинга (или холдинга), головной организацией которого является Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС». Холдинг был сформирован «01» июля 2018 года.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав банковского холдинга входят:

Таблица 2.

	Эффективная доля владения Ассоциации НП РТС, % от УК	Страна регистрации
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	52,3368	Россия
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	54,1199	Россия
ПАО «Бест Эффордс Банк»	55,3109	Россия
АО «Бест Экзеkjюшн»	38,1226	Россия
АО «Матчинг Солjюшенс»	99,9600	Россия
АО «Восход»	54,1199	Россия
ООО «Система комплексного раскрытия информации»	25,0000	Россия
АО «Бест Стокс»	27,1141	Россия

КЦ МФБ входит в Группу ПАО «Санкт-Петербургская биржа». По состоянию на отчетную дату 96,7053% акций КЦ МФБ принадлежит ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга будет раскрыта в установленные нормативными документами сроки на сайте <https://nprts.ru/ru/about/disclosure/reporting.aspx>.

Консолидированная финансовая отчетность Группы будет раскрыта в установленные нормативными документами сроки на сайте https://spbexchange.ru/ru/about/raskrytie_informacii/fin_emitent.aspx.

3. Краткая характеристика деятельности.

Основным направлением деятельности НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) является клиринговая деятельность, деятельность центрального контрагента, в соответствии с имеющимися лицензиями Банка России, а также в соответствии с присвоенным 01 октября 2020 года Банком России статусом центрального контрагента в порядке, установленном Законом № 7-ФЗ и нормативными актами Банка России, банковская деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Законом № 395-1³ и нормативными документами Банка России.

¹ Федеральный закон от 07.02.2011г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Закон № 7-ФЗ)

² Федеральный закон от 29.12.2015г. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 403-ФЗ)

³ Федеральный закон от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1)

В рамках основных направлений деятельности НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) также осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность по разработке компьютерного программного обеспечения, по обработке данных, по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов,
- посредническую деятельность, в том числе путем заключения договоров комиссии, договоров поручения, агентских договоров,
- осуществление расчета ставок риска, которые используются брокерами при расчете маржи для клиентов при работе на рынке ценных бумаг с российскими и иностранными ценными бумагами.

Таблица 3

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Основные показатели	01.01.2021	01.01.2020
Активы	1 924 025	2 262 313
Собственные средства (капитал)	1 471 017	101 185
Активы, связанные с осуществлением клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента (до вычета привлеченных средств участников клиринга)	9 709 370	796 319
Средства в кредитных организациях (кроме активов, связанных с осуществлением клиринговой деятельности)	-	36 478
Чистая ссудная задолженность	1 652 357	1 818 049
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	4	237
Привлеченные средства кредитных организаций	-	95 911
Привлеченные средства юридических и физических лиц	-	1 432
Привлеченные средства участников клиринга	11 105 828	2 710 849
Прибыль текущего года	838 704	11 936
Рентабельность активов, %	43.59	0.53

По решению общего собрания акционеров чистая прибыль, полученная КЦ МФБ по итогам 2019 года в размере 11 936 тыс. рублей, распределена следующим образом: 5% чистой прибыли в размере 597 тыс. рублей направлена на пополнение резервного фонда КЦ МФБ, чистая прибыль в размере 11 339 тыс. рублей оставлена в составе нераспределенной прибыли. Дивиденды по обыкновенным акциям КЦ МФБ по итогам 2019 года не выплачивались.

В 2020 году произошел масштабный перелом экономических трендов в России и в мире, который был вызван пандемией коронавируса, а также сопровождался резким изменением конъюнктуры нефтяного рынка. Российская экономика столкнулась с комбинацией шоков спроса и предложения, которые затронули и реальный, и финансовый секторы, отразились на всех сферах жизни общества. Эти события стали одним из самых серьезных вызовов за последние десятилетия, что потребовало решительных действий, а также еще более тесной координации усилий Правительства Российской Федерации и Банка России для поддержки граждан, бизнеса и экономики в целом.

В январе - сентябре 2020 года развитие большинства стран мира происходило в условиях распространения новой коронавирусной инфекции. Для противодействия эпидемии в первой половине года многие страны пошли на беспрецедентные меры - введение ограничений на передвижение людей и работу предприятий. Это привело к временному, но глубокому и резкому снижению предложения и сжатию спроса в феврале - апреле 2020 года. Ослабление мировой экономической активности привело к падению мировых цен на нефть, которые в этот период обновили минимальные значения за последние 18 лет. Дополнительным фактором стало увеличение предложения нефти вследствие прекращения действия договоренностей ОПЕК+ в начале марта.

В мае - августе 2020 года экономическая активность в мировой экономике была

неоднородной. В развитых странах она преимущественно восстанавливалась, что привело к пересмотру вверх оценок динамики их ВВП на 2020 год. Поддержку экономике оказали меры правительств и чрезвычайно быстрое и масштабное смягчение денежно-кредитной политики как посредством снижения ставок, так и путем расширения масштабов операций количественного смягчения и спектра применяемых финансовых инструментов. В сентябре эпидемиологическая ситуация ухудшилась в значительной части стран, что привело к росту опасений повторного введения карантинных мер и ухудшению динамики на мировых финансовых и товарных рынках.

Возобновление с мая сделки ОПЕК+ по ограничению добычи нефти способствовало восстановлению мировых цен на нефть. В летние месяцы поддержку ценам энергоносителей оказывали оживление мирового спроса и снижение добычи нефти в США. Несмотря на смягчение ограничений в рамках соглашения ОПЕК+ в августе, добыча возросла меньше, чем ожидалось, что поддержало цены на нефть и также способствовало их умеренному росту. В сентябре - октябре эта тенденция развернулась: опасения замедления мирового спроса, а также восстановление добычи в Ливии оказали понижающее давление на цены. Средний уровень цены на нефть марки Urals в сентябре - октябре составил 40,9 доллара США за баррель

Рубль в мае - июне продолжил укрепляться под действием общей тенденции к росту валют СФР и существенного снижения импорта услуг. Однако с середины июня тенденция развернулась. Понижающее давление на курс рубля оказало снижение экспорта в условиях ограничения добычи в рамках ОПЕК+, а также конвертация дивидендов и продажи ОФЗ со стороны иностранных инвесторов. Нарастание напряженности геополитической ситуации, увеличение санкционных рисков для России, повышенный отток капитала, связанный с погашением внешней задолженности, а также снижение спроса на риск в мире привели к повышению волатильности российских фондовых индексов и дополнительному понижающему давлению на курс рубля в августе - октябре.

Последствия распространения коронавируса начали оказывать влияние на Россию только в конце I квартала 2020 года. В январе - феврале 2020 года наблюдался рост производственной и потребительской активности. По итогам I квартала 2020 года ВВП увеличился на 1,6% в годовом выражении. Положительную динамику в этот период демонстрировали также инвестиции в основной капитал, в том числе благодаря активизации капитальных расходов федерального бюджета.

В апреле тенденции кардинально изменились. Ограничительные меры негативно отразились на производственной и потребительской активности. Значительную часть потерь для населения, бизнеса и экономики в целом удалось компенсировать при помощи мер Правительства Российской Федерации и Банка России. Неопределенность развития экономической ситуации в мире и в России, а также нехватка импортных комплектующих привели к падению инвестиций в основной капитал во II квартале на 7,6%. При этом, несмотря на временный разрыв производственных и логистических цепочек, спрос сократился сильнее, чем производство, в результате чего запасы материальных оборотных средств возросли, что внесло положительный вклад в динамику ВВП. Экспорт во II квартале 2020 года сложился вблизи уровня соответствующего квартала 2019 года. Значительное снижение производственной активности в первом полугодии 2020 года привело к уменьшению потребности работодателей в рабочей силе и снижению занятости.

В начале III квартала в условиях смягчения ограничений как в зарубежных странах, так и в России деловая активность в российской экономике восстанавливалась, преимущественно за счет отраслей, ориентированных на внутреннее потребление. Однако в сентябре восстановление приостановилось. Снизился выпуск инвестиционных товаров, восстановление потребительской активности замедлилось. Объем платных услуг возрос, однако остался вблизи исторических минимумов.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность КЦ МФБ, однако в период распространения новой коронавирусной инфекции КЦ МФБ продолжал непрерывно осуществлять свою деятельность и взаимодействовать с клиентами и контрагентами.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

КЦ МФБ в соответствии с выданной Банком России лицензией является центральным контрагентом и осуществляет клиринговую деятельность на фондовом (биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг) и товарном рынках. Учет требований и обязательств участников клиринга осуществляется на предусмотренных для этого счетах 304 «Средства для осуществления клиринга» без отражения сделок между участниками клиринга как собственных операций. Сделки, заключаемые между участниками клиринга, в том числе с участием КЦ МФБ как центрального контрагента, не признаются на иных балансовых и внебалансовых счетах, кроме счетов для учета операций клиринга. КЦ МФБ признает активы и обязательства в собственном балансе только в том случае, если он становится стороной по сделке, то есть получает значительную часть рисков и выгод, связанных с владением активами и/или обязательствами.

При отражении собственных финансовых инструментов КЦ МФБ использует методы их оценки по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, спроса на финансовые обязательства или средние текущие цены спроса и предложения, которые могут быть получены при продаже актива или передаче обязательства при совершении обычной сделки между независимыми участниками рынка на дату оценки. Определение справедливой стоимости основано на предположении, что сделка по продаже актива или обязательства происходит либо на основном рынке для данного актива или обязательства, либо в отсутствии такого рынка – на наиболее выгодном рынке.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент (актив или обязательство) был оценен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основной суммы инструмента, с учетом всех начисленных процентных и комиссионных доходов (расходов), в том числе определенных с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость для финансовых активов корректируется на сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой распределение процентных доходов и процентных расходов за соответствующий период таким образом, чтобы обеспечить эффективную процентную ставку на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка включает в себя все существенные дополнительные затраты и комиссии, непосредственно связанные со сделкой, и точно отражает дисконтирование будущих денежных выплат и поступлений в течение всего срока действия финансового актива или обязательства до его амортизированной стоимости.

Метод эффективной процентной ставки не применяется, если доходы и расходы по сделке отражаются линейным методом (проценты и купоны – по ставке, установленной условиями сделки; комиссии, дисконты и премии – равномерно в течение срока действия договора или срока обращения ценной бумаги) в следующих случаях:

- в отношении любых клиринговых финансовых инструментов независимо от срока;
- срок погашения/возврата финансового инструмента составляет менее одного года;
- срок погашения/возврата финансового инструмента составляет более одного года, но разница между амортизированной стоимостью данного финансового инструмента, посчитанная методом эффективной процентной ставки и стоимостью, посчитанной линейным методом, незначительна, то есть составляет менее 10%;
- срок погашения/возврата финансового инструмента на дату первоначального признания составлял менее одного года, а после пролонгации договора стал превышать год;
- финансовый инструмент имеет срок до востребования.

Резерв под обесценение финансовых активов формируется при наличии объективных данных, которые свидетельствуют о том, что КЦ МФБ не сможет получить выплаты, предусмотренные

условиями договора. Резерв на возможные потери формируется в соответствии с нормативными документами Банка России и определяется с учетом факторов кредитного риска на основании профессионального суждения и исходя из категории качества актива.

Оценка по справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность КЦ МФБ генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Финансовый инструмент (актив или обязательство) при первоначальном признании оценивается по справедливой стоимости, которая лучше всего подтверждается ценой сделки, и классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учетом следующего:

➤ если целью бизнес-модели является получение денежных потоков, которые представляют исключительно выплаты основной суммы инструмента и процентов, оценка осуществляется по амортизированной стоимости;

➤ если целью бизнес-модели является как получение денежных потоков, которые представляют исключительно выплаты основной суммы инструмента и процентов, так и продажа финансового инструмента, оценка осуществляется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

➤ в остальных случаях инструмент признается как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В стандартных условиях покупки и продажи финансовых активов и обязательств отражаются на дату заключения сделки, то есть на ту дату, в которую у КЦ МФБ появляется требование или обязательство купить или продать данный инструмент (актив или обязательство).

Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и прочие требования, предоставленные в виде денежных средств и удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных потоков (основного долга и процентов), признаются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты (включая сделки покупки-продажи ценных бумаг T+), первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сделки учитываются на счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса КЦ МФБ с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Основные средства в виде объектов недвижимости учитываются по переоцененной стоимости, все остальные объекты основных средств и нематериальные активы – по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется линейным способом в течение всего срока действия объекта. НДС включается в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов. Переоценка отражается ежегодно при существенном изменении стоимости объекта, при этом происходит обнуление амортизации, таким образом, в результате проведения переоценки балансовая стоимость на счете по учету объекта равна его справедливой стоимости, а амортизация равна нулю.

Активы в форме права пользования и соответствующие обязательства по аренде оцениваются

на основании денежных потоков по договору аренды и дисконтируются с применением процентной ставки, предусмотренной договором, а при ее отсутствии – по ставке привлечения заемных средств арендатором на аналогичную сумму и с аналогичными условиями в сравнимой экономической среде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение наиболее короткого из сроков – срока аренды или срока полезного использования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются КЦ МФБ аналогично объектам основных средств, кроме того, производится корректировка обязательств по аренде. Платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются равномерно в составе прибыли или убытка в течение срока аренды.

Средства, полученные КЦ МФБ в заем, выпущенные долговые ценные бумаги, расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

КЦ МФБ не производит реклассификации финансовых инструментов после их первоначального признания, за исключением редких случаев изменения бизнес-модели, решение о которых принимаются ключевым управленческим персоналом.

Операции в иностранной валюте отражаются в балансе КЦ МФБ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса, если иное не установлено нормативными документами Банка России.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Затраты на выпуск новых акций принимаются в уменьшение собственного капитала. Эмиссионный доход отражается при превышении взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью акций.

В отчетности КЦ МФБ отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете КЦ МФБ по методу начисления, то есть в том периоде, к которому они относятся. Финансовый результат операций отражается в бухгалтерском учете по факту их совершения. Процентными доходами и расходами признаются доходы и расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта, премии и комиссионные сборы по операциям, приносящим процентные доходы или расходы, в том числе связанные с созданием или приобретением финансового актива или финансового обязательства. Суммы, одновременно полученные в отчетном периоде и подлежащие отнесению на доходы или расходы в будущих отчетных периодах, учитываются на соответствующих счетах дебиторской и кредиторской задолженности и относятся на счета доходов или расходов ежемесячно в равной сумме в течение срока договора. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Учет доходов и расходов ведется в только в рублях.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года.

Окончательный финансовый результат формируется по итогам отчетного года с учетом проводок по СПОД.

КЦ МФБ отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности КЦ МФБ (символы 29101-29407 и 48101-48611 Отчета о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России № 446-П⁴), до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете после отчетной даты корректирующих событий, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности КЦ МФБ, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Проводки по СПОД, не связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности КЦ МФБ, отражаются до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в порядке установленном Указанием № 3054-У⁵.

Выявленные ошибки отчетного года и года, предшествующего отчетному, отражаются в порядке, определенном для проводок СПОД, с учетом принципа существенности оказания влияния на финансовое состояние КЦ МФБ, принятого Учетной политикой КЦ МФБ.

КЦ МФБ производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием акционеров КЦ МФБ.

Создание и использование фондов КЦ МФБ осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом КЦ МФБ.

Методы и базы оценки в разрезе каждой статьи баланса и каждого учтенного финансового инструмента, сведения о созданных резервах, а также распределение прибылей и убытков в рамках учета финансовых инструментов дополнительно раскрыты в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Изменения в Учетную политику на 2021 год обусловлены внесением соответствующих изменений в нормативные акты Банка России и не оказывают влияния на принцип непрерывности деятельности КЦ МФБ, в частности, с 01 января 2021 года в Учетную политику КЦ МФБ будут внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания N 5546-У⁶. Затраты на приобретение активов в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, не признаваемыми объектами основных средств, и потребляемые в ходе обычной деятельности КЦ МФБ, не будут признаваться в составе запасов, а будут признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

⁴ Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П)

⁵ Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У)

⁶ Указание Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Указание № 5546-У)

Неопределенность и допущения в расчетных оценках, ошибки предыдущих периодов, изменения в бухгалтерских оценках, способные существенно повлиять на стоимость финансовых и нефинансовых инструментов в следующем отчетном периоде, отсутствуют.

4.1. Использование оценок и суждений

Подготовка годовой отчетности в соответствии с требованиями нормативных документов обязывает КЦ МФБ делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения анализируются на основе опыта руководства КЦ МФБ и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств и пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения № 590-П⁷ и внутренними документами КЦ МФБ.

КЦ МФБ применяется оценка ссуд на индивидуальной основе. Расчетный резерв по ссудам определяется с учетом факторов кредитного риска, на основании профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов и, исходя из категории качества ссуд.

Резерв на прочие возможные потери

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков КЦ МФБ, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением № 611-П⁸, Указанием № 1584-У⁹, Указанием Банка России № 2732-У¹⁰.

В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом КЦ МФБ предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

КЦ МФБ сформированы портфели однородных требований:

- по дебиторской задолженности;
- по расчетам с юридическими лицами - поставщиками, подрядчиками, покупателями.

⁷ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П)

⁸ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

⁹ Указание Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание № 1584-У)

¹⁰ Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание № 2732-У)

Резерв формируется на основании профессионального суждения по портфелю однородных требований.

4.2. Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством КЦ МФБ применительно к операциям и деятельности КЦ МФБ может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям КЦ МФБ, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Введение в налоговом законодательстве концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц, а также отсутствие в налоговом законодательстве четкого определения доходов от источников в Российской Федерации по операциям на российских финансовых рынках в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляется возможным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2021 года положения налогового законодательства применимые к КЦ МФБ, интерпретированы корректно.

4.3. Справедливая стоимость финансового инструмента

Справедливая стоимость финансового инструмента – представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у КЦ МФБ есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится КЦ МФБ на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяются с применением методик оценки. КЦ МФБ использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками

При оценке КЦ МФБ операций и событий по состоянию на 01 января 2021 года отсутствовали допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки

балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1¹¹.

КЦ МФБ в течение 2020 года не осуществлялись корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

5. События после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию, на конец текущего отчетного периода, так же, как и на конец предыдущего отчетного периода, отсутствуют.

В целях составления отчетности в балансе были отражены следующие события после отчетной даты:

- увеличение налога на прибыль по итогам года на общую сумму 3 053 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового обязательства по облагаемым временным разницам на общую сумму 16 115 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам на общую сумму 10 тыс.руб.
- начисление комиссионных расходов на общую сумму 65 401 тыс. руб.;
- прочие начисления на сумму 97 тыс.руб.

Также были отражены:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

Вышеуказанные операции снизили финансовый результат КЦ МФБ на 52 252 тыс. руб.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1.1. Денежные средств и их эквиваленты.

КЦ МФБ, являясь центральным контрагентом, в соответствии с № 575-П¹², размещает свободные денежные средства:

- в Банке России;
- в расчетных небанковских кредитных организациях, в банках-резидентах Российской Федерации, банках-нерезидентах Российской Федерации, финансовое положение которых оценивается как хорошее в соответствии с Положением № 590-П.

КЦ МФБ, являясь центральным контрагентом, в соответствии с Положением № 575-П, открывает клиринговые банковские счета в рублях и иностранной валюте исключительно в Банке России, расчетных небанковских кредитных организациях и в банках-резидентах Российской Федерации финансовое положение которых оценивается как хорошее в соответствии с Положением № 590-П.

Денежные средства полностью учитываются в соответствующих статьях баланса в связи с

¹¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1)

¹² Положение Банка России от 30.12.2016 № 575-П «О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента» (далее – Положение № 575-П)

отсутствием каких-либо ограничений, в том числе доступа, для их использования. Денежные средства учитываются по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость равна первоначальным вложениям в связи с тем, что риск ее изменения является незначительным.

Средства участников клиринга для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, включая индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, уменьшают средства КЦ МФБ в кредитных организациях. Согласно разъяснениям Банка России в случае, когда средства участников клиринга размещены, в соответствии с Положением № 575, в активы, подлежащие отражению на иных статьях баланса, кроме денежных средств на счетах кредитных организаций, данная статья уменьшается до нуля, а разница отражается по статье учета прочих обязательств.

Таблица 4.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства в кассе, рубли	-	6
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, рубли	22 289	-
Денежные средства в обязательных резервах в Банке России, рубли	69 298	-
Денежные средства на клиринговых счетах в Банке России, рубли	-	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-резидентах, в том числе	1 402 989	36 510
Рубли	6 031	5 381
Доллары США	1 274 449	31 129
ЕВРО	122 509	-
Иные валюты	-	-
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета индивидуального клирингового обеспечения, в том числе	9 703 370	796 319
Рубли	59 217	19 672
Доллары США	9 497 628	670 976
ЕВРО	146 525	105 671
Иные валюты	-	-
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета коллективного клирингового обеспечения, рубли	6 000	-
РВП по счетам в кредитных организациях	35 458	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	-14 040	64
Остатки на счетах участников клиринга, в том числе	11 105 828	2 710 849
Подлежащие исключению из статьи по учету денежных средств	11 090 941	832 765
ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	91 587	6

6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

КЦ МФБ, являясь центральным контрагентом, в соответствии с Положением № 575-П размещает временно свободные денежные средства (за исключением случаев приобретения активов в целях исполнения обязательств перед участниками клиринга):

- в государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации;
- в долговые ценные бумаги Банка России;
- в иные инструменты резидентов и нерезидентов Российской Федерации, за исключением товаров и вкладов, финансовое положение эмитентов и/или контрагентов по которым оценивается как хорошее в соответствии с требованиями Положения № 590-П к резидентам Российской Федерации.

КЦ МФБ, в соответствии с Положением № 575-П размещает ценные бумаги на счетах депо депозитариев, удовлетворяющих критериям п. 1.2 № 2732-У.

Таблица 5.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	01.01.2021		01.01.2020	
	сумма	срок*	сумма	срок*
Акции нерезидентов в валюте, в том числе	2		237	
<i>доллары США</i>	2		227	
<i>ЕВРО</i>	-		-	
<i>иные валюты</i>	-		10	
ИТОГО ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	2		237	
ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги в валюте, в том числе	2		-	
<i>доллары США</i>	-		-	
<i>ЕВРО</i>	-		-	
<i>иные валюты</i>	-		-	
ИТОГО ПФИ	2		-	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, из них	4		237	
Активы, подлежащие резервированию по 590-П	-		-	
<i>Резерв на возможные потери</i>	-		-	
Активы, подлежащие резервированию по 611-П	-		-	
<i>Резерв на возможные потери</i>	-		-	
Активы, подлежащие резервированию по 2732-У	-		-	
<i>Резерв на возможные потери</i>	-		-	

*указывается максимальный срок погашения (если применимо)

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. отсутствовали.

КЦ МФБ определяет справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на основании исходных данных согласно трехуровневой иерархии.

Исходные данные 1 Уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у КЦ МФБ есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного финансового инструмента/ типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые КЦ МФБ не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения КЦ МФБ и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

При использовании исходных данных 2 Уровня и ниже надежно определенной признается цена, рассчитанная на основании профессионального суждения.

Использование исходных данных 2 и 3 Уровней означает низкую активность рынка и низкую ликвидность финансового инструмента. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов должна быть рассчитана с учетом дополнительного оценочного снижения (корректировочного коэффициента), обусловленного низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Дополнительное оценочное снижение (корректировочный коэффициент) представляет собой денежное выражение риска, возникающего при использовании исходных данных, отличных от ценовых котировок активного рынка, а также иных методов оценки. Величина дополнительного оценочного снижения корректирует величину справедливой стоимости, рассчитанной на основании профессионального суждения, и, соответственно, величину переоценки финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных 2 Уровня и ниже без учета дополнительного оценочного снижения не может быть признана достоверной, а справедливая стоимость - надежно определенной.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее обесценение отражается в балансе КЦ МФБ через формирование резервов на возможные потери (за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). В случае изменения рыночных условий и восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости КЦ МФБ может принять обоснованное решение и начать отражение финансового инструмента в балансе КЦ МФБ по справедливой стоимости.

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, полученная справедливая стоимость может иметь различный уровень в Иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: справедливая стоимость Финансовых инструментов, обращающиеся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные 3 Уровня).

К 1 Уровню в Иерархии справедливой стоимости относится справедливая стоимость, определенная в условиях активного рынка:

Активный рынок по всем финансовым инструментам должен удовлетворять одновременно следующим критериям:

- цены, общедоступны, т.е. поиск информации о ценах не является длительным, трудоемким. Информация о котировках регулярно обновляется и ее легко можно получить у организатора торговли, от брокера, информационного агентства;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный характер, рыночный спрос является стабильным (финансовый инструмент котируется участниками торговли).

Активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на российском и/или иностранном рынках должен удовлетворять одному из 2-х условий:

- 1) одновременное соответствие следующим критериям:
 - наличие котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости,
 - количество сделок с финансовым инструментом (в том числе в режиме переговорных сделок) в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 10,
 - количество дней, в которые заключались сделки в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 5,
 - минимальный суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - 0,1% от объема выпуска/эмиссии,
- 2) наличие показателя Bloomberg Valuation Service (BVAL score) не ниже 7.

Активный рынок по производным финансовым инструментам, обращающимся на российском и иностранном рынке, должен удовлетворять следующим критериям:

- среднемесячный объем совершенных сделок (не менее десяти) у организатора торговли за 30 календарных дней превышает либо 1 млн. рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 1 млн. рублей по курсу Банка России на день проведения оценки.

Рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

- ценные бумаги, с момента окончания, размещения которых прошло менее 30 (тридцати) календарных дней,
- дополнительные выпуски ценных бумаг и депозитарные расписки, в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

Для иностранных ценных бумаг, обращающихся на российском рынке: цена, объем совершенных сделок, котируемость и спрос оценивается по данным того организатора торговли (в том числе и зарубежного), на торгах которого объем совершенных сделок является наибольшим.

В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок (Исходных данных 1 Уровня) финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В условиях активного рынка справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок производных финансовых инструментов (для производных финансовых инструментов - Исходные данные 2 Уровня), раскрываемых/публикуемых

источниками информации.

По биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется биржей в размере вариационной маржи.

По биржевым ПФИ, по которым не происходит перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (значения нереализованной прибыли/убытка по открытым позициям и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания каждого торгового дня.

По сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датами исполнения T+ (по которым не происходит перечисления вариационной маржи), которые КЦ МФБ признает как ПФИ в соответствии с МСФО (IFRS) 9¹³ справедливая стоимость подлежащего получению актива (или передаваемого обязательства) определяется как разница между рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по курсу сделки, и рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по официальному курсу Банка России на дату переоценки. По сделкам по покупке одной валюты за другую валюту с датами исполнения T+ (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость определяется как разница между кросс-курсом, установленным договором, и кросс-курсом, определенным исходя из официальных курсов иностранных валют.

По сделкам купли-продажи ценных бумаг T+, совершенных в собственных целях, которые КЦ МФБ признает как ПФИ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, справедливая стоимость определяется как разница между ценой сделки и рыночной (справедливой) ценой (умноженной на курс Банка России на дату переоценки - для ценных бумаг номинированных в иностранной валюте).

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, как то:

- Изменение рынка: Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3);
- Изменение методов оценки: Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2);
- Изменение значимости параметра: Значимость определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате финансовый инструмент может перейти с Уровня 3 на Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот). Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости осуществляется КЦ МФБ на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц.

В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости по долговым ценным бумагам КЦ МФБ применяет метод дисконтированных потоков. Оценка долгового инструмента заключается в дисконтировании и суммировании денежных потоков, образованных купонным доходом, а также дисконтированной нарицательной стоимостью облигации. Для долевых инструментов в случае недоступности рыночной информации о ценах спроса или предложения, а также сделок с такими или аналогичными долевыми инструментами используется метод оценки акций на основе балансовой стоимости компании-эмитента - метод оценки чистых активов компании.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ КЦ МФБ руководствуется

¹³ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты (далее - МСФО (IFRS) 9)

Указанием № 3413-У¹⁴.

Для оценки справедливой стоимости финансового инструмента КЦ МФ может привлечь независимого оценщика.

Справедливая стоимость финансовых инструментов на неактивном рынке может определяться комбинацией методов.

Далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Таблица 6.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ИТОГО	Перевод с/на 3 уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	2	2	-	4	-
Долевые ценные бумаги	2	-	-	2	-
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются	-	2	-	2	-
долевые ценные бумаги	-	2	-	2	-
иностранная валюта	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-

КЦ МФБ признает финансовые вложения в дочерние и зависимые организации, если в результате этих вложений получен контроль над управлением или оказывается значительное влияние на организацию.

В текущем отчетном периоде, так же, как и в предыдущем отчетном периоде, КЦ МФБ не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

КЦ МФБ учитывает по амортизированной стоимости финансовые активы с фиксированным сроком погашения, такие, как депозиты в Банке России, межбанковские кредиты, договоры обратного РЕПО и пр., в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до срока погашения и получать доход на каждую отчетную дату, а не только в момент их первоначального признания.

При первоначальном признании активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (если применимо) за вычетом резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки, то есть разницы между балансовой

¹⁴ Указание Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Указание № 3413-У)

стоимостью и ожидаемыми будущими денежными потоками, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Таблица 7.

Информация об объемах и структуре чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и их кредитном качестве

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Депозит в Банке России	-	-
Обратное РЕПО с кредитными организациями	1 650 999	743 678
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	2
Проценты, начисленные по обратному РЕПО с кредитными организациями	1 358	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-
Обратное РЕПО с прочими юридическими лицами	-	1 017 628
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	142
Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	-	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-
Прочие требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, признаваемые ссудами	-	30 533
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	769
Займы, выданные физическим лицам	-	27 123
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 652 357	1 818 049

Основная часть финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - 100% на 01.01.2021г. и 96,88% на 01.01.2020г. – состоит из краткосрочной задолженности сроком до одного месяца. В основном, в данную статью включаются средства в рублях и иностранной валюте, предоставленные контрагентам в рамках договоров обратного РЕПО.

По состоянию на 01.01.2021г. ссудная задолженность на 100% представлена средствами, предоставленными НКО НКЦ в рублях по договору обратного РЕПО под ОФЗ Минфина России.

В состав задолженности свыше 1 года, объем которой по состоянию на 01.01.2021г. отсутствует, а по состоянию на 01.01.2020г. – 1,49% от общей задолженности, включены прочие размещенные средства, выданные физическим и юридическим лицам до получения КЦ МФБ лицензии небанковской кредитной организации – центрального контрагента. Подробная информация о сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также их распределение по географическим зонам по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. представлена в следующих таблицах:

Таблица 8.

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и их кредитном качестве, в разрезе сроков погашения

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
До востребования и менее 1 месяца	1 652 357	1 761 306
От 1 месяца до 3 месяцев	-	-
От 3 месяцев до 6 месяцев	-	-
От 6 месяцев до 12 месяцев	-	30 533
Свыше года	-	27 123
Прррроченные	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ	-	913
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 652 357	1 818 049

Таблица 9.

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и их кредитном качестве, в разрезе географических зон

Наименование региона	01.01.2021	01.01.2020
Москва	1 652 357	800 563
Московская область	-	-
Санкт-Петербург	-	-
Нерезиденты	-	1 017 486
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 652 357	1 818 049

6.1.4. Резервы.

КЦ МФБ, являясь кредитной организацией, формирует резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Классификация (реклассификация) ссуд, требований и формирование (уточнение размера) резервов осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд, требований и формирование резервов, принимаемых уполномоченным органом/подразделением КЦ МФБ, требованиям Положений № 590-П, 611-П;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации (реклассификации) ссуд, требований, к формированию (регулированию) резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуд, требований и формирования (уточнения размера) резервов, достоверность отражения изменений резервов в учете и отчетности.

Возможными потерями КЦ МФБ применительно к формированию резервов является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- обесценение (снижение стоимости) активов;
- увеличение объема обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

КЦ МФБ на основании требований МСФО (IFRS) 9, оценивает и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазонов возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий.

Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (estimated credit loss (ECL) на отчетную дату КЦ МФБ оценивает следующие компоненты:

- cash flow (CF) - потоки денежных средств;
- probability of default (PD) – вероятность дефолта, которая определяется на основании риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода – 12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD);
- loss given default (LGD) – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта;
- exposure at default (EAD) – величина требования, подверженного риску дефолта;
- inner rate (IR) – внутренняя ставка доходности;
- recovery rate (RR) – доля возмещения в случае дефолта.

КЦ МФБ в целях формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивает однородные требования по получению комиссионных доходов и по внутрихозяйственным операциям на групповой основе с отражением резерва в размере 5% по непросроченным требованиям и 100% - по просроченным требованиям.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери.

Наименование показателя/вид актива	01.01.2021г. Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	01.01.2021г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.01.2020г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Положение № 590-П:			
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	-	-
Создан/восстановлен резерв	-	-	-
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	-	-
Положение № 611-П:			
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	-	-
Создан/восстановлен резерв	-	37 130	-
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	37 130	-
Указание № 2732-У:			
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	-	-
Создан/восстановлен резерв	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:			
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	1 392	1 293
12-месячные ОКУ	-	-15 760	99
ОКУ за весь срок жизни по необесцененным активам	-	-	-
ОКУ за весь срок жизни по обесцененным активам	-	-	-
Приобретенные или выданные обесцененные активы	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	-14 368	1 392
Всего сумма резерва на начало отчетного периода	-	1 392	1 293
Всего создано/восстановлено резервов	-	21 370	99
Всего сумма резерва на конец отчетного периода	-	22 762	1 293

6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

КЦ МФБ прекращает признавать финансовый актив, если:

- передана значительная часть рисков и выгод, связанных с признанием финансового актива или;
- не передана значительная часть рисков и выгод, но контроль за финансовым активом

не сохранился.

В случае, если значительная часть рисков и выгод на финансовый актив сохранена или сохранен контроль над ним, КЦ МФБ продолжает признавать актив в степени своего продолжающегося участия.

Финансовые активы, принадлежащие КЦ МФБ на праве собственности, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г., отсутствуют.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в 2020 году, так же, как и в 2019 году, не производилась.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.01.2021г., так же, как и на 01.01.2020г., отсутствовали.

6.1.6. Основные средства, нематериальные активы материальные запасы.

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается материально-вещественный объект стоимостью более 100 000,00 рублей без учета НДС, который может быть использован в течение более 12 месяцев и способен приносить экономические выгоды.

Сроки полезного использования основных средств, признанных КЦ МФБ на 01.01.2021г., составляют 3-10 месяцев.

Нематериальные активы первоначально отражаются по себестоимости, включающей цену покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, и любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению. Нематериальным активом признается объект, не имеющий материально-вещественной формы, стоимостью более 100 000,00 рублей без учета НДС, который может быть использован в течение более 12 месяцев и способен приносить экономические выгоды.

В состав нематериальных активов КЦ МФБ входят программное обеспечение сроком полезного использования 5-10 лет и лицензии сроком полезного использования 2-10 лет. Определение срока полезного использования осуществляется исходя из срока прав КЦ МФБ на нематериальный актив, периода контроля над активом и ожидаемого срока использования актива, в течение которого планируется получать экономические выгоды от его использования. КЦ МФБ применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Для тех нематериальных активов, по которым нет возможности определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

Затраты на разработку и создание собственного нематериального актива признаются в КЦ МФБ в качестве объекта нематериального актива исключительно в случае высокой вероятности генерирования экономических выгод в течение более 12 месяцев, превышающих затраты при возможности надежной оценки данных затрат. Затраты на исследования признаются в том периоде, в котором они были понесены.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, учитываются в КЦ МФБ по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательств по аренде, включающей фиксированные и переменные платежи, суммы уплаты по гарантиям ликвидационной стоимости, цену опциона на покупку и штрафы за прекращение аренды;
- арендные платежи до даты начала аренды;
- любые прямые первоначальные затраты;

➤ затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования корректируются также на переоценку обязательства по аренде.

Какие-либо ограничения на имущество КЦ МФБ по состоянию как на 01.01.2021г., так же, как и на 01.01.2020г., отсутствуют.

Таблица 11.

Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

Наименование показателя	01.01.2021	Приобретение	Выбытие	Корректировка стоимости аренды	Переоценка	01.01.2020
Основные средства, в том числе	5 446	5 022	-	-	-	424
Мебель	49	-	-	-	-	49
Компьютерное и офисное оборудование	5 397	5 022	-	-	-	375
Здания	-	-	-	-	-	-
Амортизация	990	566	-	-	-	424
Резерв	-	-	-	-	-	-
Имущество, полученное в финансовую аренду	15 824	14 957	4 106	-159	-	5 132
Амортизация	3 664	4 687	2 732	-	-	1 709
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Амортизация	-	-	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	153 433	33 710	72 071	-	-	191 794
Амортизация	48 408	14 225	20 373	-	-	54 556
Запасы	-	5 034	5 034	-	-	-
ИТОГО	121 641	39 245	58 106	-159	-	140 661

В 2020 году по результатам инвентаризации вследствие морального износа были списаны объекты нематериальных активов на сумму 51 697 тыс. рублей с отнесением затрат по списанию объектов на расходы.

Таблица 12.

Информация о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости

Период	01.01.2021 – ожидаемая стоимость	01.01.2021 – приведенная стоимость
<i>Всего, в том числе</i>	<i>13 905</i>	<i>12 601</i>
до года	6 035	5 298
от одного года до пяти лет	7 870	7 303
свыше пяти лет	-	-

КЦ МФБ в отчетном году также являлся арендатором по договору операционной аренды, денежный поток за 2020 год составил 283 тыс.руб., за 2019 год - 70 тыс.руб.

КЦ МФБ не являлся арендодателем и не заключал договоров субаренды в 2020 и в 2019 годах.

6.1.7. Прочие активы.

Информация о прочих активах раскрыта в следующих таблицах.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	31-90	91-180	181-270	271-год	Свыше года	Просроченная	Итого на 01.01.2021	Итого на 01.01.2020
Прочие финансовые активы, в том числе	33 882	16 405	-	-	-	-	-	118	50 405	272 648
Денежные средства на брокерских счетах, в тч	33 882	-	-	-	-	-	-	-	33 882	260 055
рубли	310	-	-	-	-	-	-	-	310	15 110
доллары США	25 547	-	-	-	-	-	-	-	25 547	244 739
ЕВРО	7 893	-	-	-	-	-	-	-	7 893	32
прочие	132	-	-	-	-	-	-	-	132	174
Требования по получению комиссий, в тч	-	16 405	-	-	-	-	-	118	16 523	12 589
рубли	-	15 098	-	-	-	-	-	118	15 216	12 574
доллары США	-	1 307	-	-	-	-	-	-	1 307	15
ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие, в тч	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
рубли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
доллары США	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
ЕВРО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Резерв на возможные потери</u>	685	760	-	-	-	-	-	118	1 563	-
<u>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ</u>	-325	-3	-	-	-	-	-	-	-328	415
Прочие нефинансовые активы, в том числе	13	597	1 495	500	49	219	32	6	2 911	872
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	13	191	1 495	500	49	219	32	6	2 505	324
Расчеты по налогам	-	406	-	-	-	-	-	-	406	548
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Резерв на возможные потери</u>	1	9	67	25	-	1	-	6	109	-
<u>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	33 534	16 236	1 428	475	49	218	32	-	51 972	273 105

Прочий актив на срок свыше года составляет стоимость неисключительного права

пользования, не удовлетворяющего стоимостному условию определения нематериального актива. Срок прав пользования данного актива составляет 30 месяцев от отчетной даты.

6.1.8. Средства на счетах клиентов.

В силу специфики осуществления операций КЦ МФБ основной объем привлеченных средств клиентов, при их наличии, приходится на прочие средства участников клиринга – кредитных организаций и прочих юридических лиц, привлеченные по договорам прямого РЕПО.

Таблица 14.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в рублях	-	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в долларах США	-	95 911
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в ЕВРО	-	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-
ИТОГО	-	95 911

Таблица 15.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, рубли	-	-
Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, доллары США	-	1 432
<i>в том числе нерезидентов</i>	-	-
Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, ЕВРО	-	-
<i>в том числе нерезидентов</i>	-	-
Прочие привлеченные средства юридических лиц	-	-
Прочие привлеченные средства физических лиц	-	-
ИТОГО ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ	-	1 432
Средства финансовых организаций	-	1 432
Прочие	-	-
ИТОГО ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	-	1 432

6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 16.

Информация по прочим обязательствам

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	31-90	91-270	271-год	Свыше года	Просроченная	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые обязательства, в том числе	14 887	290 290	-	-	13 520	7 303	-	326 000	1 900 708
Расчеты по комиссиям за осуществление клиринга	-	32 400	-	-	-	-	-	32 400	8 096
Расчеты по прочим комиссиям, связанным с клиринговой деятельностью	-	255 476	-	-	-	-	-	255 476	7 451
Расчеты по комиссиям, связанным с деятельностью кредитной организации	-	121	-	-	-	-	-	121	-
Расчеты с поставщиками по хозяйственным операциям	-	2 239	-	-	-	-	-	2 239	1 374
Остатки на счетах участников клиринга, подлежащие включению в состав прочих обязательств	14 887	-	-	-	-	-	-	14 887	1 878 084
Расчеты с работниками по оплате труда	-	54	-	-	8 222	-	-	8 276	2 124
Обязательства по аренде в форме права пользования	-	-	-	-	5 298	7 303	-	12 601	3 579
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые обязательства, в том числе	-	1 063	3 163	-	2 419	7 303	-	6 645	2 635
Расчет по налогам	-	1 063	3 163	-	2 419	-	-	6 645	2 635
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	14 887	291 353	3 163	-	15 939	7 303	-	332 645	1 903 343

6.1.10. Безотзывные обязательства.

Таблица 17.

Информация о безотзывных обязательствах

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО	1 839 195	1 964 496
Обязательства по поставке ценных бумаг	1	2
Итого безотзывных обязательств	1 839 196	1 964 498

Все обязательства КЦ МФБ по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. исполнены в полном объеме в установленный договорными обязательствами срок.

6.1.11. Уставный капитал.

Уставный капитал КЦ МФБ на 01.01.2021г. составляет 702 495 тыс. руб. (на 01.01.2020г. - 202 500 тыс. руб.) и включает 46 833 штуки оплаченных обыкновенных именных акций номиналом 15

тыс. руб. каждая (по состоянию на 01.01.2020г. – 13 500 штук).

В 2020 г произошло увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций.

Уставный капитал КЦ МФБ увеличивается путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в пределах количества, заявленного в Уставе. Размещение дополнительных акций происходит исключительно посредством закрытой подписки.

В случае выпуска акций по цене выше номинала, у КЦ МФБ образуется эмиссионный доход (по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отсутствует).

КЦ МФБ имеет право по итогам первого квартала, полугодия, 9 месяцев или отчетного года принять решение о выплате дивидендов, размер которых не превышает величину, рекомендованную Советом Директоров. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Дивиденды выплачиваются деньгами, а по решению Общего собрания акционеров – ценными бумагами и/или иным имуществом. Обязанность по выплате дивидендов прекращается по истечении 3-х лет с даты принятия решения об их выплате, сумма дивидендов восстанавливается в составе нераспределенной прибыли.

В 2020 году и в 2019 году решение о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не выплачивались.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.2.1. Информация о прибыли, полученной в текущем году.

В 2020 году КЦ МФБ получил прибыль в сумме 838 704 тыс. руб., в 2019 - 11 936 тыс. руб.

6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов.

Исходя из специфики деятельности КЦ МФБ основными статьями доходов и расходов небанковской кредитной организации – центрального контрагента являются комиссионные доходы и комиссионные расходы от клиринговой деятельности, в том числе осуществления клиринга с участием центрального контрагента, и прочие операционные доходы по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности. Значимой статьёй расходов для КЦ МФБ как для центрального контрагента также является статья «Операционные расходы», в связи с тем, что в соответствии с Инструкцией № 175-И по итогам года данная статья является базой для расчета показателей, участвующих в расчете нормативов центрального контрагента:

МЛикв – минимальная величина средств, необходимая для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента; показатель рассчитывается ежегодно в размере 50% от указанной статьи;

МДР – минимальная величина средств, необходимая для покрытия потенциальных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств участниками клиринга; показатель рассчитывается ежегодно в размере 25% от указанной статьи;

ВК – минимальная величина выделенного капитала центрального контрагента, предназначенная для покрытия возможных потерь в случае неисполнения участниками клиринга своих обязательств, до использования средств, внесенных добросовестными участниками в коллективное клиринговое обеспечение; в расчет показателя входят в том числе показатели МЛикв и МДР.

Подробная информация об основных статьях доходов, расходов и прочего совокупного дохода КЦ МФБ с раскрытием их составляющих приведена в следующих таблицах.

Таблица 18.

6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы	2 505 209	313 793
Прочие операционные доходы, из них	257 447	52 734
доходы от клиринговой деятельности, в том числе с участием центрального контрагента	252 857	49 224
Комиссионные расходы	-1 594 893	-285 354
Операционные расходы	-187 417	-53 611

Таблица 19.

6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 2020 г.	Результат 2019 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе	49 097	43 875	5 222	-5 370
Долевые ценные бумаги	32 385	27 189	5 196	-5 370
Операции с ПФИ	16 712	16 686	26	-
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Таблица 20.

6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Клиринговые сборы (фондовый рынок) в рублях	1 271 426	84 113
Клиринговые сборы (фондовый рынок) в валюте	1 122 001	174 339
Ведение клиринговых регистров (фондовый рынок)	85 781	46 553
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	22 540	7 234
Комиссии, включая клиринговый сбор, по операциям на товарном рынке	3 087	1 554
Прочие комиссии полученные	374	-
Итого комиссионных доходов	2 505 209	313 793
Биржевые сборы	776 619	114 921
Комиссия брокеру	589 262	93 665
Депозитарное обслуживание	100 838	64 692
Комиссии к уплате по маркетинговой программе	93 531	-
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	34 457	12 076
Прочие комиссии уплаченные	186	-
Итого комиссионных расходов	1 594 893	285 354

Таблица 21.

6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 2020 г.	Результат 2019 г.
Резерв на возможные потери, в том числе	15 825	52 955	-37 130	-
По ссудной и приравненной задолженности	15 104	15 104	-	-
По прочим активам, в том числе	721	37 851	-37 130	-
<i>по средствам на корсчетах</i>	-	28 057	-28 057	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ, в том числе	104 214	88 454	15 760	-447
По ссудной и приравненной задолженности	18 512	17 727	785	-814
По прочим активам, в том числе	85 702	70 727	14 975	367
<i>по средствам на корсчетах</i>	37 525	24 166	13 359	-
ИТОГО	120 039	141 409	-21 370	-447

Таблица 22.

6.2.7. Информация о курсовых разнице

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 2020 г.	Результат 2019 г.
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи долларов США	5 609	2 120	3 489	250
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи ЕВРО	52	671	-619	-
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи прочих валют	-	-	-	-3
ИТОГО	5 661	2 791	2 870	247

Таблица 23.

6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Налог на прибыль текущий	198 663	6 755
Налог на прибыль отложенный	13 414	1 439
Налог на добавленную стоимость	1 092	-
Госпошлина	808	105
ИТОГО	213 977	8 299

Таблица 24.

6.2.9. Информация об основных компонентах отчета о совокупном доходе

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Результат переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-2 673
Резерв на возможные потери, отраженный на статьях прочего совокупного дохода	-	-
Корректировка резерва на возможные потери, отраженного на статьях прочего совокупного дохода, до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Отложенный налог на переоценку ценных бумаг	-	-535
Отложенный налог на резерв на возможные потери	-	-
Прочее	-	-
ИТОГО	-	-2 138

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, действующих на отчетную дату, при условии, что есть высокая вероятность того, что данные ставки и положения будут действовать в период погашения (выбытия) актива или обязательства.

Таблица 25.

6.2.10. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	1 050 781	20 130
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие налоговую базу	85 944	42 614
База для расчета налога на прибыль	1 136 725	62 744
Налог на прибыль, рассчитанный по общей ставке налога	198 656	4 674
Налог на прибыль, рассчитанный по более низкой ставке	7	2 081
Отложенный налог	13 414	1 439

В 2020 году и 2019 году процентные ставки по налогам не изменялась. В течение 2020 года новых налогов введено не было.

Таблица 26.

6.2.11. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам.

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Заработная плата	45 801	21 471
Поощрительные выплаты	26 003	1 687
Обязательства по оплачиваемым отсутствиям работников	7 420	1 993
Расходы на добровольное медицинское страхование	1 366	908
Прочие вознаграждения	820	513
Отчисления в социальные фонды	19 956	7 230
Долгосрочные вознаграждения	-	-
ИТОГО	101 366	33 802

Таблица 27.

6.2.12. Информация об операционных расходах.

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Расходы на оплату труда	101 366	33 802
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	51 803	-
Амортизация	19 478	14 593
Прочие расходы	14 770	5 216
ИТОГО	187 417	53 611

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде, так же, как и в предыдущем отчетном периоде, не производились.

Прекращение деятельности в текущем и в предыдущем отчетных периодах не осуществлялось, в связи с этим финансовый результат от данной операции отсутствует.

Долгосрочные активы в текущем и предыдущем отчетных периодах не признавались и, соответственно, не происходило их выбытия.

6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале.

Таблица 28.

Информация об изменениях в капитале

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка фин активов, оцениваемых по ст-ти через прочий совокупный доход, уменьшенная на отлож налог об-во (увеличенная на отлож налог актив)	Переоценка ОС/НМА, уменьшенная на отлож налог об-во	Резервный фонд	Изменения ст-ти фин об-в в связи с изм кредитного риска	Оценочные резервы по ОКУ	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	202 500	-	-	-	645	-	-	34 910	238 055
Влияние изм-й положений УП	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Данные на начало отч года (скорректировано)	202 500	-	-	-	645	-	-	34 910	238 055
Совокупный доход за отч период, в тч	-	-	-	-	-	-	-	838 703	838 703
<i>прибыль/убыток</i>	-	-	-	-	-	-	-	838 703	838 703
<i>прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	499 995	-	-	-	-	-	-	-	499 995
<i>номинальная стоимость</i>	499 995	-	-	-	-	-	-	-	499 995
Дивиденды и др выплаты в пользу акционеров, в тч	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>по обыкновенным акциям</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>по привилег акциям</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	597	-	-	-597	0
Данные за отчетный период	702 495	-	-	-	1 242	-	-	873 016	1 576 753

6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.

Таблица 29.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	01.01.2021г. - Бухгалтерский баланс	01.01.2021г. - Отчет о движении денежных средств	01.01.2020 - Бухгалтерский баланс	01.01.2020 - Отчет о движении денежных средств
Денежные средства на счетах в Банке России	22 289	22 289	-	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях*	-	-	-	-
Денежные средства в кассе	-	-	6	6
ИТОГО	22 289	22 289	6	6

* остаток уменьшен на остатки на счетах учета средств обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения участников клиринга

Расхождение между статьями бухгалтерского баланса и Отчета о движении денежных средств отсутствует в связи с отсутствием в составе денежных средств активов, по которым существует риск потерь.

7. Информация о целях и политике управления рисками.

КЦ МФБ, являясь одновременно небанковской кредитной организацией и клиринговой организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, принимает на себя риски:

- связанные с деятельностью КЦ МФБ как центрального контрагента, которые регулируются Положением № 575-П;
- связанные с деятельностью КЦ МФБ как кредитной организации, которые регулируются Указанием № 3624-У¹⁵ (в части, не противоречащей Положению № 575-П).

Целью политики управления рисками является снижение уровня риска по всем направлениям деятельности КЦ МФБ, соблюдение установленных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами нормативов, лимитов и других показателей и ограничений, характеризующих допустимый уровень риска при совершении операций кредитной организации - центрального контрагента.

Система управления рисками КЦ МФБ призвана обеспечить надежную работу ключевых направлений деятельности, поддерживать их стабильное развитие, гарантировать выполнение обязательств перед клиентами, акционерами, регулятором и другими заинтересованными лицами.

Управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления КЦ МФБ, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за не превышением риск-аппетита КЦ МФБ.

Процессы управления рисками выстроены в соответствии с концепцией интегрированного управления рисками и являются неотъемлемой частью деятельности КЦ МФБ.

К ключевым задачам КЦ МФБ относится снижение рисков финансовой системы и обеспечение стабильности на обслуживаемых сегментах финансового и товарного рынков. Достижению этой цели

¹⁵ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У)

способствует внедрение системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Система управления рисками и капиталом (далее – Система) представляет собой совокупность организационной структуры, функций, полномочий и ответственности органов управления, должностных лиц, локальных нормативных документов, определяющих методы и процедуры управления рисками и капиталом, а также процесса управления рисками при реализации мероприятий, направленных на развитие бизнеса и достижение финансовой надежности КЦ МФБ в краткосрочной и долгосрочной перспективе. В рамках данной системы КЦ МФБ осуществляет комплексный анализ рисков, возникающих при осуществлении всех видов деятельности.

Ключевой целью функционирования системы управления рисками и капиталом является ограничение и контроль принимаемых рисков по всем направлениям деятельности в соответствии с собственными стратегическими задачами и целями, обеспечение достаточности собственных средств на покрытие принимаемых рисков и обеспечение надежного функционирования бизнес-процессов КЦ МФБ, а также поддержания рисков на определенном уровне.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,
- тестирование устойчивости КЦ МФБ по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом ориентиров Стратегии развития (бизнес плана) и требований Банка России к достаточности капитала.

С учетом специфики деятельности КЦ МФБ Система охватывает следующие виды типичных рисков:

- кредитный риск (включая кредитный риск контрагента, кредитный риск центрального контрагента);
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск потери деловой репутации;
- комплаенс-риск (регуляторный риск);
- модельный риск;
- кастодиальный риск;
- стратегический риск.

Таким образом, Система КЦ МФБ обеспечивает управление всеми видами финансовых и нефинансовых рисков, присущих его деятельности.

В КЦ МФБ разработана Методика по идентификации значимых рисков, которая утверждается Советом директоров и основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявляемым. На основании данной Методики Департамент управления рисками не реже одного раза в год проводит оценку рисков на предмет их значимости. По результатам проведенной оценки формируется перечень рисков, являющихся для КЦ МФБ значимыми. При существенном изменении внешней и внутренней среды, в которой действует КЦ МФБ, связанной с возможной реализацией рисков по осуществляемым банковским операциям,

Департамент управления рисками осуществляет внеплановую оценку рисков на предмет их значимости.

В 2020 году значимыми для КЦ МФБ рисками были признаны: кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

В отношении значимых рисков:

- устанавливаются лимиты риска;
- разрабатываются методология оценки данного вида риска, определения потребности в экономическом капитале, методология проведения стресс-тестирования, а также методы, используемые для снижения риска.

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

Инструментами управления рисками в КЦ МФБ являются:

- нормативы, установленные Инструкцией № 175-И;
- иные показатели, установленные нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность небанковской кредитной организации – центрального контрагента;
- лимиты совершения банковских операций и клиринговых операций с участием центрального контрагента, разработанные КЦ МФБ и отраженные в собственных внутренних нормативных документах;
- проведение стресс-тестирования в соответствии с методикой, разработанной на основании Положения № 576-П¹⁶.

7.1. Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом (далее совместно именуемые контрагентами). Кредитный риск включает в себя, в том числе кредитный риск контрагента, риск концентрации и риск центрального контрагента.

Одним из основных рисков, принимаемых КЦ МФБ в процессе централизованного клиринга, является кредитный риск центрального контрагента, который заключается для КЦ МФБ как центрального контрагента преимущественно в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга. Кредитный риск применительно к деятельности как кредитной организации проявляется в результате осуществления КЦ МФБ инвестиционной деятельности.

Основная цель управления кредитным риском - поддержание оптимальной структуры активов и оптимального соотношения риск/доходность, посредством ограничения и контроля принимаемого кредитного риска, а также поддержание совокупного уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

В качестве дополнительных целей, достигаемых в процессе управления кредитным риском, КЦ МФБ устанавливает порядок:

- выявления, оценки, агрегирования кредитного риска как значимого для КЦ МФБ;
- обеспечение наличия достаточного размера капитала для успешной реализации задач, установленных Стратегией развития (бизнес-планом), а также Стратегией управления рисками и капиталом;

¹⁶ Положение Банка России от 30.12.2016 N 576-П «О требованиях к методикам стресс-тестирования рисков и оценки точности модели центрального контрагента, к стресс-тестированию рисков и оценке точности модели центрального контрагента, порядке и сроках представления информации о результатах стресс-тестирования рисков центрального контрагента участникам клиринга» (далее – Положение № 576-П)

- использования всех доступных КЦ МФБ методик для получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска, его прогноза и минимизации;
- соблюдения требований Банка России при управлении кредитным риском как значимым для КЦ МФБ.

Достижение целей управления кредитным риском осуществляется посредством системного, комплексного подхода, предполагающего решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- обеспечение качественной и количественной оценки (измерение) кредитного риска;
- организация системы мониторинга кредитного риска для выявления негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических размеров (минимизацию риска);
- поддержание устойчивого уровня развития при разработке и внедрении новых и более сложных продуктов и услуг;
- оценка достаточности капитала для покрытия кредитного риска.

Осуществление контроля уровня кредитного риска осуществляется КЦ МФБ путем установления лимитов на контрагентов и группы связанных контрагентов, и определяются с учетом всесторонней оценки их финансового положения, деловой репутации, а также всей совокупности иных качественных и количественных факторов.

Лимиты утверждаются уполномоченными органами КЦ МФБ, контроль и пересмотр лимитов осуществляется на постоянной основе.

В КЦ МФБ разработана и постоянно совершенствуется система присвоения внутренних рейтингов, обеспечивающая взвешенную оценку финансового положения контрагентов и уровень принимаемого на них кредитного риска.

Для снижения уровня кредитного риска, связанного с деятельностью центрального контрагента, в КЦ МФБ внедрена многоступенчатая структура уровней защиты центрального контрагента, применяемая в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения участником клиринга своих обязательств, включающая в себя:

- требования, предъявляемые к обеспечению. КЦ МФБ установлены требования к индивидуальному и коллективному клиринговому обеспечению.
- выделенный капитал - в соответствии с пунктом 3 статьи 13 федерального закона № 7-ФЗ КЦ МФБ применяет право на ограничение ответственности центрального контрагента в случае неисполнения участниками клиринга своих обязательств величиной выделенного капитала. Величина выделенного капитала, определяется в соответствии с Методикой определения выделенного капитала центрального контрагента, утверждаемой Советом директоров и закрепляется в Правилах осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и на рынке производных финансовых инструментов. Таким образом, максимально возможные потери КЦ МФБ вследствие реализации рисков, присущих деятельности центрального контрагента, ограничиваются объемом выделенного капитала.
- взносов добросовестных участников в гарантийный фонд.

В случае дефолта одного или нескольких участников клиринга, КЦ МФБ предпринимает необходимые меры для исполнения обязательств перед добросовестными участниками клиринга.

Управление и контроль кредитных рисков в КЦ МФБ осуществляется в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П, другими нормативными документами и разъяснениями Банка России, касающимися вопросов регулирования кредитного риска, а также собственными внутренними нормативными документами.

Основными элементами управления и минимизации кредитного риска являются:

- анализ финансового положения контрагентов;
- формирование резервов на возможные потери и возможные потери по ссудам;
- анализ факторов, способных оказать влияние на изменение финансового положения контрагентов;
- использование обеспечения по сделкам;
- ограничение кредитного риска за счет действующих лимитов, как на отдельных контрагентов, так и на совокупную величину кредитного риска по операциям/блоку операций.

В целях управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России КЦ МФБ устанавливает во внутренних нормативных документах следующие виды лимитов:

- лимиты риска на одного контрагента и на группу связанных контрагентов;
- лимиты сделок с финансовыми инструментами с одним контрагентом или группой связанных контрагентов;
- лимиты сделок в зависимости от вида контрагента, параметров сделки;
- прочие виды лимитов.

Решения о размещении средств, параметры совершения сделок и связанные с этим лимиты для активов, подпадающих под определение ссудной и приравненной к ней задолженности согласно Приложению 1 к Положению № 590-П, принимаются коллегиальным исполнительным органом (Правлением) КЦ МФБ или Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Таблица 30

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску.

Наименование показателя	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Финансовые активы юридических лиц, подверженные кредитному риску	9 155	1 057 471
Финансовые активы физических лиц, подверженные кредитному риску	-	27 123
Финансовые активы кредитных организаций, подверженные кредитному риску	12 808 408	1 007 952
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37 130	-
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	-14 368	-1 392
ИТОГО	12 794 801	2 091 154

КЦ МФБ оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, подверженными кредитному риску, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании непредвзятой и взвешенной оценки обоснованной и подтвержденной информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на дату проведения оценки без чрезмерных затрат и усилий.

Финансовый актив, не являющийся обесцененным при первоначальном признании, и в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска по отношению к уровню, установленному при первоначальном признании, и актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к первой стадии обесценения. Кредитные убытки в этом случае признаются в части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. В случае выявления с момента первоначального признания значительного увеличения

кредитного риска, актив переводится во вторую стадию обесценения с оценкой ожидаемых кредитных убытков по нему за весь срок.

Финансовый актив признается обесцененным с переводом в третью стадию обесценения и оценкой ожидаемых кредитных убытков за весь срок, если заемщику присвоен статус «дефолт», и требования признаны проблемными к получению.

В соответствии с внутренними рейтингами классификация актива осуществляется по пяти категориям кредитного риска и представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в следующем соотношении:

- минимальный кредитный риск присваивается активам, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять свои финансовые обязательства, а вероятность дефолта по ним незначительна;
- низкий кредитный риск присваивается активам, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять свои финансовые обязательства, а вероятность дефолта по ним является низкой;
- умеренный кредитный риск присваивается активам, контрагенты по которым демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства, требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга, а вероятность дефолта по ним является умеренной;
- высокий кредитный риск присваивается активам, если контрагенты по ним имеют высокую вероятность дефолта и требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- дефолт присваивается активам, признаки обесценения по которым удовлетворяют определению дефолта.

Суммы обесцененных финансовых активов списываются с баланса за счет резервов при соблюдении следующих основных критериев:

- должник не погашал обязательства перед КЦ МФБ в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности;
- факт неисполнения задолженности документально подтвержден;
- КЦ МФБ предпринял все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности в соответствии с законом, обычаями делового оборота или договором;
- в случае, если сумма задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала), необходимо наличие актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания задолженности.

Информация о регулировании кредитного риска в КЦ МФБ как кредитной организации представлена в следующих таблицах.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, в разрезе категорий качества

Наименование показателя	Средства на корсчетах в кредитных организациях (кроме Банка России)	Ссудная задолженность	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Прочие активы
Сумма требования, в том числе	1 402 989	1 652 357	-	9 762 217
<i>1 категория качества</i>	146	1 652 357	-	9 340 403
<i>2 категория качества</i>	1 402 843	-	-	404 526
<i>3 категория качества</i>	-	-	-	17 164
<i>4 категория качества</i>	-	-	-	-
<i>5 категория качества</i>	-	-	-	124
Просроченная задолженность до 30 дней	-	-	-	60
Просроченная задолженность до 90 дней	-	-	-	2
Просроченная задолженность до 180 дней	-	-	-	-
Просроченная задолженность свыше 180 дней	-	-	-	62
РВП расчетный	28 057	-	-	9 073
РВП расчетный с учетом обеспечения	-	-	-	9 073
РВП фактически сформированный, в том числе	28 057	-	-	9 073
<i>2 категория качества</i>	28 057	-	-	8 091
<i>3 категория качества</i>	-	-	-	858
<i>4 категория качества</i>	-	-	-	-
<i>5 категория качества</i>	-	-	-	124
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	-13 327	-	-	-1 040

Информация о резервах на возможные потери, сформированных по операциям РЕПО, с учетом обеспечения

Наименование показателя	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Ценные бумаги, переданные по операциям прямого РЕПО, в том числе	-	98 513
<i>принадлежащие КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Сумма, полученная в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в том числе	-	97 342
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Сумма, принятая в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	-	97 180
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Резерв на возможные потери по операциям прямого РЕПО, в том числе	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям прямого РЕПО	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Денежные средства, переданные по операциям обратного РЕПО, в том числе	1 650 999	1 761 178
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по операциям обратного РЕПО, в том числе	1 839 195	1 813 348
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Ценные бумаги, принятые в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Резерв на возможные потери по операциям обратного РЕПО, в том числе	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям обратного РЕПО	-	143
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-

Кредитный риск в целях осуществления деятельности центрального контрагента - это риск возникновения расходов (убытков) вследствие невыполнения договорных обязательств контрагентом перед центральным контрагентом своевременно и/или в полном объеме.

КЦ МФБ осуществляет управление кредитным риском центрального контрагента в соответствии с требованиями, установленными Положением № 575-П. Управление и контроль кредитным риском центрального контрагента включают мониторинг, оценку и контроль:

- соответствия участников клиринга критериям допуска к осуществлению операций с центральным контрагентом;
- финансового положения инфраструктурных организаций финансового рынка, с

которыми КЦ МФБ заключает договоры как центральный контрагент;

➤ финансового положения эмитентов, бумаги которых принимаются в качестве индивидуального клирингового обеспечения.

КЦ МФБ в рамках управления и контроля кредитного риска центрального контрагента организовал и постоянно оценивает и совершенствует систему финансового покрытия рисков и потенциально возможных убытков, в том числе определил величину выделенного капитала и на ежедневной основе контролирует и оценивает достаточность индивидуального клирингового обеспечения и коллективного клирингового обеспечения, а также ограничение концентрации активов, принадлежащих КЦ МФБ и переданных участниками клиринга в качестве обеспечения исполнения обязательств путем ежедневного соблюдения нормативов, установленных Инструкцией № 175-И, в том числе:

➤ норматива достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ЦК, характеризующего способность центрального контрагента исполнять обязательства перед добросовестными участниками клиринга в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине потенциальных потерь (непокрытых обеспечением) участниками клиринга, вызванных переоценкой их открытых позиций;

➤ норматива достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ЦК, характеризующего степень достаточности установленной ставки индивидуального клирингового обеспечения для покрытия 99% рыночных кризисных сценариев;

➤ норматива максимального размера риска концентрации Н5ЦК, характеризующего степень концентрации активов в обеспечении, предоставленном участниками клиринга.

В рамках осуществления деятельности центрального контрагента в соответствии с Положением № 576-П КЦ МФБ ежемесячно в рамках анализа достаточности средств центрального контрагента для покрытия потенциальных потерь (не покрытых обеспечением), вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств двумя крупнейшими по потерям участниками клиринга, осуществляет расчет коэффициентов кредитного риска, в том числе:

➤ коэффициент кредитного риска, характеризующий достаточность средств центрального контрагента на покрытие потерь, вызванных неисполнением обязательств двух крупнейших по потерям участников клиринга на заданном рынке, который определяется как отношение величины потенциальных потерь к сумме величины выделенного капитала центрального контрагента и коллективного клирингового обеспечения на заданном рынке;

➤ коэффициент кредитного риска, характеризующий достаточность средств центрального контрагента на покрытие потерь, вызванных неисполнением обязательств двух крупнейших по потерям участников клиринга на рынках, на которых КЦ МФБ осуществляет централизованный клиринг, который определяется как отношение величины потенциальных потерь к сумме величины выделенного капитала центрального контрагента и размера коллективного клирингового обеспечения на указанных рынках.

7.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Применительно к деятельности центрального контрагента рыночный риск проявляется только в случае реализации кредитного риска. Волатильность цен рыночных инструментов, выступающих предметом биржевых и внебиржевых сделок, может являться причиной убытка, вызванного неблагоприятными движениями рынка, в случае необходимости закрытия позиций (замещения контрактов) по рыночным ценам. Источником возникновения рыночного риска может являться необходимость закрытия крупных позиций/продажи обеспечения участника клиринга, не исполнившего обязательства, что при условии низкой ликвидности рынка может оказать

неблагоприятное влияние на цену, по которой может быть закрыта позиция/продано обеспечение.

Для оценки рыночного риска КЦ МФБ использует регуляторный подход (стандартизированный подход) на основании требований установленных Положением № 511-П¹⁷ и включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск.

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

КЦ МФБ в рамках деятельности центрального контрагента в целях управления и контроля рыночного риска:

➤ на регулярной основе оценивает активы с учетом факторов активности и ликвидности рынка инструментов (в том числе ценных бумаг, сделок РЕПО, сделок с иностранной валютой и пр.), по которым осуществляется клиринг и в которые КЦ МФБ вкладывает временно свободные денежные средства;

➤ проводит рыночную переоценку собственных обязательств и обеспечения участников клиринга, включая индивидуальное и коллективное.

КЦ МФБ управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Подробная информация о регулировании рыночного риска приведена в следующих таблицах.

Таблица 33.

Структура рыночного риска.

Наименование показателя	01.01.2021г. сумма	01.01.2021г. % к капиталу	01.01.2020г. сумма	01.01.2020г. % к капиталу
Фондовый риск, в том числе	0.8056	менее 0.01	неприменимо	-
<i>общий фондовый риск</i>	<i>0.4028</i>	менее 0.01	-	-
<i>специальный фондовый риск</i>	<i>0.4028</i>	менее 0.01	-	-
Процентный риск, в том числе	-	-	неприменимо	-
<i>общий фондовый риск</i>	-	-	-	-
<i>специальный фондовый риск</i>	-	-	-	-
Валютный риск, в том числе	-	-	неприменимо	-
<i>доллары США</i>	-	-	-	-
<i>ЕВРО</i>	-	-	-	-
<i>иные валюты</i>	-	-	-	-
Товарный риск	-	-	неприменимо	-
Итого рыночный риск	10.07	менее 0.01	неприменимо	-

В течение отчетного периода установленные КУАП размеры лимитов открытой позиции соблюдались.

¹⁷ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П)

Таблица 34.

Информация в части чувствительности валютного риска к изменению курсов валют.

Показатель	01.01.2021г.	01.01.2020г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-	неприменимо
20% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	-	неприменимо
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	-	неприменимо

Изменение валютного курса на 20% приведет к изменению валютного риска в пределах не более 1%.

В силу специфики проводимых КЦ МФБ операций процентный риск по совершаемым операциям отсутствует либо является несущественным, ввиду чего анализ чувствительности к данному виду риска не осуществляется.

Таблица 35.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.01.2021г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
1.Денежные средства	-	-	-	-	-
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	91 587	-	-	-	91 587
2.1.Обязательные резервы	69 298	-	-	-	69 298
3.Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	-	-	4
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 652 357	-	-	-	1 652 357
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9.Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
10.Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
13.Прочие активы	21 066	26 570	1 295	130	49 061
14. ВСЕГО АКТИВОВ	1 765 010	26 574	1 295	130	1 793 009
15.Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
16.1. средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20. Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	230 604	95 390	6	-	326 000
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
23. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	230 604	95 390	6	-	326 000

Таблица 36.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.01.2020г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
1. Денежные средства	6	-	-	-	6
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237	-	-	-	237
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56 958	1 761 091	-	-	1 818 049
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9. Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
10. Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
13. Прочие активы	27 602	244 425	32	174	272 233
14. ВСЕГО АКТИВОВ	84 803	2 005 516	32	174	2 090 525
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-

16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	97 343	-	-	97 343
16.1. средства кредитных организаций	-	95 911	-	-	95 911
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 432	-	-	1 432
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20. Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
21. Прочие обязательства	36 487	1 864 221	-	-	1 900 708
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
23. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	36 487	1 961 564	-	-	1 998 051

7.3. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления их сроков без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Применительно к деятельности центрального контрагента специфика реализации риска ликвидности заключается в том, что он может возникнуть в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) участником клиринга/контрагентом своих обязательств в условиях необходимости обеспечения исполнения обязательств КЦ МФБ перед добросовестными участниками клиринга или контрагентами.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности КЦ МФБ своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, как в стандартной ситуации, так и в непредвиденных чрезвычайных ситуациях.

Управление риском ликвидности входит в систему управления рисками, присущими деятельности КЦ МФБ.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность активных и пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- неблагоприятная рыночная ценовая ситуация (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение и размещение средств по цене выше или ниже рыночной);
- недостаточность свободных денежных средств.

Риск ликвидности является составной частью системы управления активами и пассивами, в процессе которого КЦ МФБ руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе;
- потоки платежей планируются во всех основных валютах с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия потенциального дефицита ликвидности и прогнозирования потребности в ликвидных средствах, в том числе для осуществления платежей в рамках осуществления клиринговой деятельности с участием центрального контрагента;
- конфликт между ликвидностью и доходностью в процессе принятия решений разрешается в пользу ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя ежедневный мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, который осуществляется путем регулярного анализа текущего и прогнозного состояния разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Управление ликвидной позицией осуществляется с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет высоколиквидных активов в объеме, достаточном для осуществления потребности в ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования.

Цель управления риском ликвидности достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска ликвидности;
- выявление и анализ факторов, влияющих на риск ликвидности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- определение потребности КЦ МФБ в ликвидных средствах;
- выявление и анализ факторов, влияющих на риск ликвидности;
- принятие мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости КЦ МФБ и интересам его клиентов и контрагентов;
- создания системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии их возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности.

Управление ликвидностью является непрерывным процессом и включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг и контроль норматива ликвидности центрального контрагента;
- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на вложения в активы и/или обязательства, а также их соотношение, в том числе в разрезе сроков и основных видов валют;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой.

Оценка и анализ риска ликвидности производятся с использованием следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход). Данный подход основан на расчете фактического значения обязательного норматива ликвидности центрального контрагента (Н4ЦК) и его сравнения с установленным Банком России максимально допустимым числовым значением. Норматив ликвидности рассчитывается на ежедневной основе;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, абсолютное значение избытка/дефицита ликвидности. Анализ ликвидности данным методом выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности

по составу, суммам, срочности активов.

КЦ МФБ не допускал случаев несвоевременного исполнения обязательств и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Далее представлена информация об оценке активов и пассивов КЦ МФБ по срокам погашения. В целях корректного сравнения данных КЦ МФБ произвел оценку активов согласно требованиям Положения № 590-П и Положения № 611-П на 01.01.2020г.

При оценке сбалансированности активов и пассивов в разрезе денежных средств, КЦ МФБ исходит из принципа преобладания экономического содержания над юридической формой, для чего проводит корректировку данных. Активы корректируются на справедливую стоимость высоколиквидных ценных бумаг (ОФЗ) принятых в обеспечение по сделке РЕПО, которые при возникновении необходимости КЦ МФБ может использовать с целью привлечения дополнительного финансирования.

Таким образом, с учетом корректировки на всех сроках наблюдается значительный профицит ликвидности КЦ МФБ.

Таблица 37.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.01.2021г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)											свыше 1 года
	до востребова ния и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года			
АКТИВЫ	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191
1.1. II категории качества	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414	1 737 414
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	1 652 357	1 652 357	1 652 357	1 652 357	1 652 357	1 652 357	1 652 357	1 652 357	1 652 357
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566
6.1. II категории качества	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566	33 566

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	11 132 758	11 132 758	11 132 758	11 132 758	12 785 115	12 785 115	12 786 819	12 786 819	12 786 819	12 786 822	12 786 822
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1. средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	11 105 828	11 105 829	11 105 829	11 105 829	12 947 263	12 950 453	13 174 449	13 174 449	13 174 449	13 174 449	13 185 091
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	16
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	11 105 828	11 105 829	11 105 829	11 105 829	12 947 263	12 950 453	13 174 449	13 174 449	13 174 449	13 174 449	13 185 091
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	26 930	26 929	26 929	26 929	-162 148	-165 338	-387 630	-387 630	-387 630	-387 626	-398 268
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x 100%	0.24%	0.24%	0.24%	0.24%	-1.25%	-1.28%	-2.94%	-2.94%	-2.94%	-2.94%	-3.02%
КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ											

КЦ МФБ

Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489
Итого активов после корректировки	12 972 247	12 972 247	12 972 247	14 624 605	14 624 605	14 624 605	14 626 308	14 626 308	14 626 308	14 626 308	14 626 308	14 626 311	14 626 311
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	1 866 419	1 866 418	1 866 418	1 677 342	1 677 342	1 674 151	1 451 859	1 451 859	1 451 859	1 451 859	1 451 859	1 451 863	1 441 221
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки, %	16.81	16.81	16.81	12.96	12.96	12.93	11.02	11.02	11.02	11.02	11.02	11.02	10.93
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

Таблица 38.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.01.2020г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)											свыше 1 года
	до востребования и на 1. день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года			
АКТИВЫ	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	832 835	832 835	832 835	832 835	832 835	832 835	832 835	832 835	832 835	832 835	832 835	832 835
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235	235
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	1 008 182	1 751 205	1 751 205	1 751 205	1 751 536	1 752 044	1 759 807	1 777 522	1 803 404	1 777 522	1 803 404
3.1. II категории качества	0	1 007 415	1 007 415	1 007 415	1 007 415	1 007 746	1 008 254	1 016 016	1 033 732	1 033 732	1 033 732	1 033 732
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	260 039	260 043	260 043	260 073	260 073	270 192	270 450	270 450	270 450	272 671	270 450	272 671
6.1. II категории качества	1 549	1 553	1 553	1 553	1 553	10 348	10 348	10 348	10 348	12 569	10 348	12 569

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 093 109	2 101 294	2 844 317	2 844 347	2 844 347	2 844 347	2 854 798	2 855 563	2 863 326	2 881 042	2 909 144
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	2 710 849	2 806 760	2 806 760	2 806 760	2 806 760	2 806 760	2 806 760	2 806 760	2 806 760	2 806 760	2 806 760
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	0	1 431	1 431	1 431	1 431	1 431	1 431	1 431	1 431	1 431	1 431
9.1. средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	0	1 212 255	1 965 556	1 969 530	1 973 199	1 982 515	1 984 284	1 984 284	1 984 284	1 987 050	1 987 052
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	1 059 452	1 059 452	1 059 452	1 059 452	1 059 452	1 059 452	1 059 452	1 059 452	1 059 452	1 059 452
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2 710 849	4 020 447	4 773 748	4 777 722	4 781 391	4 790 707	4 792 475	4 792 475	4 792 475	4 795 242	4 795 243
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1 617 741	-1 919 152	-1 929 431	-1 933 375	-1 937 043	-1 935 909	-1 929 149	-1 936 912	-1 929 149	-1 914 200	-1 886 099
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x 100%	-59,68%	-47,73%	-40,42%	-40,47%	-40,51%	-40,41%	-40,25%	-40,42%	-40,25%	-39,92%	-39,33%

КЦ МФБ управляет оперативной платежной позицией и регулирует остатки по собственным корреспондентским и клиринговым счетам в валюте Российской Федерации и иностранных валютах таким образом, чтобы своевременно и бесперебойно осуществлять платежи клиентов и участников клиринга, собственные платежи, при этом наиболее рационально распределять временно свободные денежные средства, с учетом требований Банка России к центральному контрагенту.

Для поддержания ликвидности, КЦ МФБ доступно ряд дополнительных источников ликвидности, к которым относятся:

- операции прямого РЕПО, в том числе с прочими кредитными организациями под залог ценных бумаг,
- оказание финансовой поддержки от участников группы в виде предоставления займов.

В соответствии с Инструкцией № 175-И КЦ МФБ контролирует ликвидность центрального контрагента за счет соблюдения контрольных значений и методики расчета норматива ликвидности центрального контрагента, который характеризует способность центрального контрагента покрыть потенциальные потери за счет высоколиквидных ресурсов в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и (или) их клиентами в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте по требованию участников клиринга ведется обособленный учет обеспечения таких клиентов.

С целью управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций в КЦ МФБ на постоянной основе разрабатывается и утверждается План восстановления финансовой устойчивости (далее – ПВФУ) в соответствии с Положением № 643-П¹⁸.

ПВФУ определяет набор вариантов (сценариев), позволяющих действовать в различных стрессовых ситуациях, и содержит условия, при наступлении которых должна быть начата их реализация.

В ПВФУ определяется набор вариантов и мер, позволяющих действовать в разнообразных стрессовых ситуациях (возникающих как вследствие специфических событий самого КЦ МФБ, так и событий финансового и товарного рынков, на которых КЦ МФБ осуществляет ключевые функции, в целом), а также условия, при наступлении которых должна начаться их реализация.

Цель ПВФУ заключается в заблаговременной разработке мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления ключевых функций Клирингового центра в случае реализации риска существенных финансовых потерь (потери финансовой устойчивости), а также в разработке мер по предупреждению и предотвращению такого ухудшения доступными КЦ МФБ инструментами и методами.

7.4. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате

¹⁸ Положение Банка России от 02.07.2018 № 643-П «О требованиях к содержанию, порядке и сроках представления в Банк России плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, изменений, вносимых в него, о порядке оценки Банком России плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, о требованиях к виду и характеру событий, о наступлении которых центральный контрагент обязан информировать Банк России, а также о порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности центрального контрагента событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, и принятии решения о начале реализации плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента» (далее – Положение № 643-П)

несовершенства или ошибочных внутренних процессов КЦ МФБ, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий, событий правового риска.

Применительно к деятельности центрального контрагента специфика операционного риска проявляется в результате нарушения нормальной работы структурных подразделений КЦ МФБ, штатной работы программно-технических средств КЦ МФБ, правил и требований к совершению КЦ МФБ операций, в том числе по причине ошибок, неэффективно выстроенных бизнес-процессов, недобросовестных или умышленных действий сотрудников КЦ МФБ, технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств.

Цель управления операционными рисками в КЦ МФБ – минимизация возможных потерь от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

В КЦ МФБ особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками, четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления внутренней отчетности.

Департаментом управления рисками организован сбор данных по операционным рискам и убыткам от подразделений КЦ МФБ, формируется база данных. Содержащаяся в базе данных операционных рисков информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности, удобна для разработки мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности. Департамент управления рисками на постоянной основе готовит информацию по операционному риску и доводит ее до сведения Совета директоров и исполнительных органов КЦ МФБ.

Также ежегодно осуществляется расчет потребности в экономическом капитале под операционные риски на основе базового индикативного подхода, предложенного Базельским комитетом и рекомендованного Банком России.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Клиринговым центром на основе Положения № 652-П¹⁹, которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом.

КЦ МФБ обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением № 652-П.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода:

Таблица 39.

Информация об операционном риске.

Показатель	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (рассчитанный по формуле: $OP * 12,5$), тыс.руб.	6 085,58	неприменимо

¹⁹ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П)

7.5. Операции хеджирования.

В отчетном периоде КЦ МФБ не применял инструментов хеджирования, соответственно Положение № 617-П²⁰.

Оценка активов и обязательств в целях МСФО (IFRS) 9 и информация о формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки приведена в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также при раскрытии информации по управлению рисками.

8. Информация об управлении капиталом.

Собственный капитал является основой деятельности КЦ МФБ и одним из основных источников ресурсов, обеспечивающих его финансовую устойчивость.

КЦ МФБ поддерживает капитал на уровне, соответствующем текущему характеру и объему проводимых операций и достаточном как для покрытия рисков, присущих его деятельности, так и для развития бизнеса.

КЦ МФБ придерживается консервативной политики управления капиталом и рассматривает в качестве приоритетной задачу обеспечения непрерывности деятельности и сохранения своей финансовой устойчивости при любых экономических условиях функционирования бизнеса, поддержания требуемого соотношения рискованности и доходности совершаемых операций с учетом прибыльности вложений и минимизации убытков, возникающих в результате событий реализации риска различных категорий.

Главная цель процесса управления собственным капиталом заключается в поддержании достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, требований к достаточности капитала установленных Банком России, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости КЦ МФБ.

Внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками и капиталом разрабатываются Департаментом управления рисками и выносятся на утверждение уполномоченными органами. Документы, регламентирующие управление рисками, присущими клиринговой деятельности, выносятся на рассмотрение Комитета по управлению рисками с целью предварительного их одобрения и утверждаются Советом директоров.

Вопросы, связанные с управлением капиталом КЦ МФБ, рассматриваются Советом директоров и исполнительными органами посредством рассмотрения информации предоставляемой Департаментом управления рисками. Совет директоров и исполнительные органы рассматривают отчетность по рискам и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности КЦ МФБ, а также при разработке Стратегии развития (бизнес-плана развития), в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

КЦ МФБ рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с № 646-П²¹ и поддерживает его на уровне, соответствующем характеру и объемам собственных операций, в том числе операций клиринга с участием центрального контрагента.

По состоянию на 01.01.2021г. капитал КЦ МФБ составляет 1 471 017 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2020г. КЦ МФБ не являлся кредитной организацией и не рассчитывал собственные средства (капитал) по методике, определенной Положением № 646.

КЦ МФБ в рамках управления капиталом на ежедневной основе рассчитывает норматив

²⁰ Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение № 617-П)

²¹ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П)

достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента Н1ЦК в соответствии с Инструкцией 175-И и Инструкцией № 199-И²² и соблюдает его числовые значения, установленные Инструкцией 175-И. Норматив Н1ЦК характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента, и осуществлением банковских операций. В течение отчетного периода КЦ МФБ не допускал нарушения уставленного значения норматива Н1ЦК.

В рамках деятельности центрального контрагента КЦ МФБ на ежегодной основе рассчитывает выделенный капитал ВК, минимальная величина которого предназначена для покрытия возможных потерь в случае неисполнения участниками клиринга своих обязательств, до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение. КЦ МФБ устанавливает фактическую величину выделенного капитала ВКфакт в сумме, превышающей минимальную величину выделенного капитала.

Таблица 40.

Информация об управлении капиталом.

Показатель	Предельные значения	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Н1цк Норматив достаточности собственных средств (капитала)	<100	398.21%	-

Фактическое значение норматива Н1ЦК свидетельствуют о значительном запасе собственных средств (капитала) КЦ МФБ на покрытие рисков присущих деятельности центрального контрагента и осуществление банковских операций.

КЦ МФБ в течение отчетного периода выполнял требования к капиталу, в течение 2020 года случаев нарушения контрольных значений норматива Н1ЦК не допускалось.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала КЦ МФБ использует следующие методы оценки:

- установление и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения уровня достаточности капитала;
- мониторинг уровня достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

В случае если значение норматива Н1ЦК КЦ МФБ приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой КЦ МФБ, данная информация доводится до сведения исполнительных органов и Совета Директоров.

9. Информация об операциях со связанными сторонами.

По состоянию на 01.01.2021г., так же, как и на 01.01.2020г., КЦ МФБ не участвовал в других организациях.

Далее приведена подробная информация об остатках и операциях со связанными сторонами.

²² Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И)

Остатки по операциям со связанными сторонами.

№ строки	Наименование статьи	01.01.2021г.	01.01.2020г.
I	АКТИВЫ		
1	Остатки на корреспондентских счетах, в том числе	1 388 113	-
1.3	прочие связанные стороны	1 402 843	-
1.4	<i>резерв на возможные потери</i>	28 057	-
1.5	<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	-13 327	-
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	-	42 272
2.1	материнское предприятие	-	-
2.2	ключевой управленческий персонал	-	12 508
2.3	прочие связанные стороны	-	30 533
2.4	<i>резерв на возможные потери</i>	-	-
2.5	<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	769
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе	11 647	3 066
3.1	материнское предприятие	-	-
3.2	ключевой управленческий персонал	-	-
3.3	прочие связанные стороны	11 647	3 066
4	Прочие активы, в том числе	34 092	259 750
4.1	материнское предприятие	295	294
4.2	ключевой управленческий персонал	-	-
4.3	прочие связанные стороны	34 179	259 456
4.4	<i>резерв на возможные потери</i>	707	-
4.5	<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	-325	-
II	ПАССИВЫ		
5	Средства кредитных организаций, в том числе	-	95 911
5.1	материнское предприятие	-	-
5.2	ключевой управленческий персонал	-	-
5.3	прочие связанные стороны	-	95 911
6	Прочие обязательства, в том числе	262 677	12 065
6.1	материнское предприятие	175 825	3 352
6.2	ключевой управленческий персонал	4 966	1 116
6.3	прочие связанные стороны	81 886	7 597
III	ОПЕРАЦИИ КЛИРИНГА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ		
7	Средства на клиринговых банковских счетах, в том числе	366 143	14 084
7.3	прочие связанные стороны	370 029	14 084
7.4	<i>резерв на возможные потери</i>	7 401	-
7.5	<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	-3 515	-
8	Средства на счетах учета обеспечения участников клиринга, в том числе	1 403 277	157 931
8.1	материнское предприятие	-	-
8.2	ключевой управленческий персонал	-	-
8.3	прочие связанные стороны	1 403 277	157 931

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

Доход/расход	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Процентные доходы, в том числе	3 805	2 032
<i>материнское предприятие</i>	-	154
<i>ключевой управленческий персонал</i>	1 031	1 059
<i>прочие связанные стороны</i>	2 774	819
Процентные расходы	3 694	303
<i>материнское предприятие</i>	-	-
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	-
<i>прочие связанные стороны</i>	3 694	303
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-416
<i>материнское предприятие</i>	-	6
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	-
<i>прочие связанные стороны</i>	-	-423
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6	-
<i>материнское предприятие</i>	-	-
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	-
<i>прочие связанные стороны</i>	-6	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	51 152	-57 629
<i>материнское предприятие</i>	-10	-
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	-
<i>прочие связанные стороны</i>	51 162	-57 629
Комиссионные доходы, в том числе	867 997	80 282
<i>материнское предприятие</i>	3 682	3 227
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	-
<i>прочие связанные стороны</i>	864 315	77 055
Комиссионные расходы	1 069 752	101 971
<i>материнское предприятие</i>	777 414	94 554
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	-
<i>прочие связанные стороны</i>	292 338	7 417
Изменение резерва по прочим потерям	-21 133	-
<i>материнское предприятие</i>	-	-
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	-
<i>прочие связанные стороны</i>	-21 133	-
Прочие операционные доходы	76 845	4 329
<i>материнское предприятие</i>	-	-
<i>ключевой управленческий персонал</i>	1 515	-
<i>прочие связанные стороны</i>	75 330	4 329
Операционные расходы, в том числе	45 484	13 991
<i>материнское предприятие</i>	1 703	180
<i>ключевой управленческий персонал</i>	36 910	10 320
<i>прочие связанные стороны</i>	6 871	3 491
Расход по налогам (НДС), в том числе	511	-
<i>материнское предприятие</i>	107	-
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	-
<i>прочие связанные стороны</i>	404	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Показатель	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Краткосрочные вознаграждения	36 910	10 320
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

В КЦ МФБ отсутствуют программы выплат вознаграждений работникам, в том числе по окончании трудовой деятельности и по выплатам на основе долевого инструмента.

11. События после отчетной даты.

2021 год характеризуется продолжением мирового экономического кризиса, спровоцированного пандемией Covid-19 и падением мировых цен на нефть. По прогнозам ведущих международных аналитиков, мировая экономика может достичь худших результатов со времен финансового кризиса 2008 года.

Снижение внешнего спроса, проблемы с поставщиками комплектующих из-за границы, волатильность конечного спроса, доступность финансовых средств — все это оказывает влияние на принимаемые банками и компаниями решения. Правительство и Банк России проводят меры поддержки, чтобы минимизировать последствия этих факторов для населения и экономики.

Несмотря на то, что указанные выше изменения в экономической среде и распространение коронавирусной инфекции оказывают влияние на деятельность КЦ МФБ, его основной клиентский сегмент не подвержен негативному влиянию в существенной степени. В текущих условиях КЦ МФБ не получил существенного увеличения ожидаемых кредитных убытков, значения обязательных нормативов КЦ МФБ превышали законодательно установленные минимальные допустимые значения.

Руководство КЦ МФБ продолжает отслеживать и оценивать развитие ситуации и предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости организации в текущих условиях.

Генеральный директор

Ю.В. Макеева

Главный бухгалтер

Н.Г. Попова

«24» февраля 2021 года



ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

ссылка на сайт в сети ЛИСТ *08*

ПОДПИСЬ: *Т.В. Доробина и др.*

ДАТА: *14.02.2021*

