

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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год
и аудиторское заключение по результатам независимого аудитора**

Содержание

| | страница |
|---|----------|
| Аудиторское заключение по результатам независимого аудитора | 3 |
| Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2021 год | 10 |
| Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год | 12 |
| Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2022 года | 14 |
| Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2022 года | 16 |
| Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2022 года | 19 |
| Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2022 года | 20 |
| Пояснительная информация Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год | 22 |
| 1. Общая информация | 22 |
| 2. Информация о группе, участником которой является КЦ МФБ | 23 |
| 3. Краткая характеристика деятельности | 24 |
| 4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики | 26 |
| 4.1. Использование оценок и суждений | 30 |
| 4.2. Налоговое законодательство | 31 |
| 4.3. Справедливая стоимость финансового инструмента | 31 |
| 4.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками | 32 |
| 5. События после отчетной даты | 32 |
| 6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 32 |
| 6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты | 32 |
| 6.1.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 33 |
| 6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 38 |
| 6.1.4. Резервы | 39 |
| 6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 41 |
| 6.1.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы | 41 |
| 6.1.7. Прочие активы | 42 |
| 6.1.8. Средства на счетах клиентов | 43 |
| 6.1.9. Прочие обязательства | 43 |
| 6.1.10. Безотзывные обязательства | 44 |
| 6.1.11. Уставный капитал | 44 |
| 6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 44 |
| 6.2.1. Информация о прибыли, полученной в текущем году | 44 |
| 6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов | 44 |
| 6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков | 45 |
| 6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами | 45 |
| 6.2.5. Комиссионные доходы и расходы | 45 |
| 6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов | 46 |
| 6.2.7. Информация о курсовых разнице и переоценке иностранной валюты | 46 |
| 6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 46 |
| 6.2.9. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога | 46 |
| 6.2.10. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам | 47 |
| 6.2.11. Информация об операционных расходах | 47 |

| | |
|--|----|
| 6.2.12. Операции, подлежащие отражению в отчете о совокупном доходе..... | 47 |
| 6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале | 47 |
| 6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств..... | 48 |
| 7. Информация о целях и политике управления рисками..... | 48 |
| 7.1. Кредитный риск..... | 50 |
| 7.2. Рыночный риск | 55 |
| 7.3. Риск ликвидности | 58 |
| 7.4. Операционный риск | 62 |
| 7.5. Операции хеджирования | 63 |
| 7.6. МСФО (IFRS) 9..... | 63 |
| 8. Информация об управлении капиталом..... | 63 |
| 9. Информация об операциях со связанными сторонами..... | 65 |
| 10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам..... | 66 |
| 11. События после отчетной даты..... | 66 |

**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. Долгооруковская, д 38, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2,3) (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2021 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2022 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2022 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2022 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2022 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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 Обществу 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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В связи с существенным объемом финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 97% от общей суммы активов баланса и представлены за вычетом оценочного резерва под ОКУ.

Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с методиками Общества, основанными на Положении Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»).

Общество использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим сферам:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (распределение между Стадиями 1, 2 и 3);
- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);
- оценка корректировки для учета прогнозной информации.

Существует повышенный риск существенного искажения ожидаемых кредитных убытков из-за неопределенности суждений и оценок в результате COVID-19.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Общества, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям Положения №605-П, включая уточнения к ним с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы провели следующие аудиторские процедуры:

- На основе выборки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, мы протестировали правильность определения Обществом стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Обществом;
- Для выборки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные Обществом для оценки будущих денежных потоков. Мы уделили особое внимание финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым могло оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- В отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе;
- Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности подверженность Общества кредитному риску.

Ключевой вопрос аудита**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

представляет информацию об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Резервы на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В связи с существенным влиянием суммы резервов на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее – «РВП») на значение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также использование профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВП, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

РВП представляют собой величину потерь по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение №590-П») и Положении Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение №611-П»).

В отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых на индивидуальной основе, РВП определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных требований. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и других факторов (включая изменения экономической среды, связанные с пандемией COVID-19).

В отношении однородных требований, РВП определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных требований. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей требований, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов (включая изменения экономической среды, связанные с пандемией COVID-19).

Мы провели анализ ключевых аспектов методик и политик Общества, использованных для расчета РВП, на предмет соответствия Положения 590-П и Положения №611-П, включая уточнения к ним с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19.

- Мы оценили и протестировали на основе выборки организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса расчета РВП;
- Мы протестировали на основе выборки финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на индивидуальной основе, на предмет соответствия классификации таких активов по категориям качества и величины РВП по таким активам требованиям Положения 590-П и Положения №611-П. Мы проанализировали доступную информацию о кредитном риске соответствующих контрагентов, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19;
- Мы оценили на основе выборки профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных требований на предмет соответствия классификации требований по портфелям и категориям качества, а также величины РВП по таким портфелям требованиям Положения №590-П и Положения №611-П. Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2021 год, содержащий годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Общества.

Ответственность руководства и Совета директоров 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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 Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 Общества 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 Общество 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 членами Совета директоров, аудируемого лица 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.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали эти лица обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**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 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом, по состоянию на 1 января 2022 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 Банка по состоянию на 1 января 2022 года находились в пределах допустимых числовых значений, 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 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 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 2021 года служба внутреннего аудита Общества подчинена и подотчетна Совету директоров Общества, а подразделения управления рисками Общества не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2021 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, методики 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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.

Генеральный директор ООО «Моор СТ»

Горбунова Марина Алексеевна
(ОРНЗ 21606060148)

Руководитель аудита

Мальшева Альфия Гайданиевна
(ОРНЗ 21706014251)

Аудиторская организация:

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

25.02.2022 г.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2021 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 | 0 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 6.1.1 | 36774 | 91587 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6.1.1 | 24090 | 69298 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1.1 | 0 | 0 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.1.2 | 30 | 4 |
| 4a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6.1.3 | 3335950 | 1652357 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 12574 | 20 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 25386 | 6444 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 6.1.6 | 52358 | 121641 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 6.1.7 | 110862 | 51972 |
| 14 | Всего активов | | 3573934 | 1924025 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 6.1.8 | 446 | 0 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 446 | 0 |
| 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 | 6.1.2 | 51844 | 0 |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 17a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |

КЦ МФБ

| | | | | |
|------------------------------------|---|---------------|---------|---------|
| 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 | | 0 | 3053 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 36 | 11574 |
| 21 | Прочие обязательства | 6.1.9 | 402513 | 332645 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | | 454839 | 347272 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 6.1.11 | 702495 | 702495 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 35125 | 1242 |
| 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, активов в форме права пользования 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 | 2381475 | 873016 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 3119095 | 1576753 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 6.1.5, 6.1.10 | 3497834 | 1839196 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталья Геннадьевна

Исполнитель
Телефон: +74958990170
25.02.2022

Задорожная Галина Владимировна



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2021 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 соответств- ющий период прошлого года, тыс. руб. |
|-------------------|--|----------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 134443 | 43419 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 134447 | 17689 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями | | -4 | 25731 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | -1 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 22007 | 12432 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 1046 | 228 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 20961 | 12204 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 6.2 | 112436 | 30987 |
| 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 | 10940 | -13913 |
| 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 | | 123376 | 17074 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.2.4 | 11125 | 5222 |
| 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 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.2.7 | 1787 | 2870 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.2.7 | -8395 | 54569 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 1 | 56 |
| 14 | Комиссионные доходы | 6.2.5 | 5528017 | 2505209 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.2.5 | 3579636 | 1594893 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий | | 0 | 0 |

КЦ МФБ

| | | | | |
|----|--|----------------|---------|---------|
| | совокупный доход | | | |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 6.1.4, 6.2.6 | -98014 | -7457 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 6.2.3 | 329242 | 257447 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 2307503 | 1240097 |
| 21 | Операционные расходы | 6.2.10, 6.2.11 | 370856 | 187417 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 1936647 | 1052680 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.2.8, 6.2.9 | 394305 | 213976 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 1542342 | 838704 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1542342 | 838704 |

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 | 6.2.12 | 1542342 | 838704 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 6.2 | 1542342 | 838704 |

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Заместитель Главного бухгалтера
Телефон: +74958990170

Задорожная Галина Владимировна

25.02.2022



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 01.01.2022 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 ОКУД 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 | 702495.0000 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 702495.0000 | 702495.0000 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 6.2 | 839134.0000 | 860731.0000 |
| 2.1 | прошлых лет | | 839134.0000 | 38975.0000 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 821756.0000 |
| 3 | Резервный фонд | | 35125.0000 | 1242.0000 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | 1576754.0000 | 1564468.0000 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | 41694.0000 | 93451.0000 |
| 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 | 6.1.6 | 41694.0000 | 93451.0000 |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 - строка 5) | | 1535060.0000 | 1471017.0000 |
| 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) | | 1535060.0000 | 1471017.0000 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 1620532.0000 | 0.0000 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |

КЦ МФБ

| | | | | |
|------|---|---|--------------|--------------|
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 |
| 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) | | 1620532.0000 | 0.0000 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | 8 | 3155592.0000 | 1471017.0000 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 4837733.0000 | 3487056.0000 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 4837733.0000 | 3487056.0000 |

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Ю. Ю. Попов

Заместитель Главного бухгалтера
Телефон: +74958990170

Задорожная Галина Владимировна

25.02.2022



| Банковская отчетность | |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Код переноса | Код кредитной организации (филиала) |
| по ОБСДО | |
| | по ОКПО |
| | регистрационный номер |
| | (/порядковый номер) |
| 145 | 146788192 |
| | 3539 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация с центральным контрагентом "Клиринговый центр МББ" (акционерное общество)
/ НКО-ЦК "Клиринговый центр МББ" (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 0409810
Классификация (Головая)
тыс. руб.

| Порядковый номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли) владельцев акций (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости (бухгал. оценка) в части: переоценки ценных бумаг, переоценки валютных курсов, переоценки обязательств по операциям с производными финансовыми инструментами (участниками в совместных предприятиях) | Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, учтенным на балансе (участниками в совместных предприятиях) | Увеличение (уменьшение) от переоценки (требуемый) по долгосрочным активам, работникам по окончании трудовой деятельности при перемещении | Переоценка от переоценки | Резервный фонд | Денежные средства и финансовые инструменты (выдача в мушкетерство) | Изменение стоимости финансовых обязательств, обусловленное кредитным риском | Оценочные расходы по кредитным операциям и убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|-------------------------|---|-----------------|------------------|--|-------------------|---|--|--|--------------------------|----------------|--|---|---|-----------------------------------|--------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 202500.0000 | | | | | | | 645.0000 | | | | 34910.0000 | 238055.0000 |
| 2 | Изменение изменений положений учредительной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Изменение исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (свернутые) | | 202500.0000 | | | | | | | 645.0000 | | | | 34910.0000 | 238055.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | | | | | | | | | | | | 838703.0000 | 838703.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | | | | | 838703.0000 | 838703.0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Эмиссия акций: | | 499995.0000 | | | | | | | | | | | | 499995.0000 |

КЦ МФБ

| | | | | | | | | | |
|------|--|-------------|--|-----------|--|----------|--|--------------|--------------|
| 6.1 | Нормальная стоимость | 499995.0000 | | | | | | | 499995.0000 |
| 6.2 | Эмиссионный доход | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретения | | | | | | | | |
| 7.2 | выброса | | | | | | | | |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | |
| 10 | Прочие выгоды акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | |
| 11 | Прочие дивиденды | | | | | 597.0000 | | -597.0000 | |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 702495.0000 | | 1242.0000 | | | | 873016.0000 | 1576753.0000 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 702495.0000 | | 1242.0000 | | | | 873016.0000 | 1576753.0000 |
| 14 | Длиние номинальной стоимости (учетной стоимости) | | | | | | | | |
| 15 | Выявленные исправления ошибок | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 702495.0000 | | 1242.0000 | | | | 873016.0000 | 1576753.0000 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | | | | | | | |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | 1542342.0000 | 1542342.0000 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | |
| 18 | Эмиссия акций | | | | | | | | |
| 19.1 | Нормальная стоимость | | | | | | | | |

КЦ МФБ

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 18.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Средства акций (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.1 | гребенгевани | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.2 | закблэги | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Дивиденды, полученные и причитающиеся акционерам (участникам): | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Прочие движение | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Данные за отчетный период (с.3) | | | | | | | | | 702495.0000 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | 33883.0000 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | 33883.0000 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | 2381475.0000 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | 3113093.0000 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Макеева Юлия Владимировна

Попова Наталья Геннадьевна

Защитная Галина Владимировна



И. Бобов



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель Главного бухгалтера
Телефон: +74956890170

25.02.2022

| | | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|---------|-----------------------|
| Банковская отчетность по ОФАТО | Код референтной организации (Фирма) | по ОКПО | Регистрационный номер |
| 145 | 146798132 | 3539 | |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Клиринговый центр МФБ" (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации / НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО) 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 39, строение 1, этаж 2, помещение 1, комнаты 2, (головной кредитной организации банковской группы) 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 39, строение 1, этаж 2, помещения 1, комнаты 2,

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальный (Годовой)

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

| Код строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | | |
|------------|---|-----------------|--|--|--|---|---------|---|--|--|
| | | | на дату отчета на один квартал от отчетной | на дату отчета на два квартала от отчетной | на дату отчета на три квартала от отчетной | на дату отчета на четыре квартала от отчетной | а | б | | |
| 1 | Капитал ИФБ | 3 | | | | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 8 | 315592 | 2799725 | 2427871 | 2078606 | 1471017 | | | |
| 3а | Собственные средства (капитал) при погашении обязательств кредитных учреждений | | 3077400 | 2739821 | 2391606 | 2048880 | 1483302 | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк.Н1.3, Н2.0) | | 1498.9 | 1424.0 | 1323.7 | 1373.9 | 1396.2 | | | |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при погашении обязательств кредитных учреждений | | 1484.9 | 1419.0 | 1317.8 | 1368.0 | 1399.1 | | | |
| 28 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ИЦК | | 10.0 | 10.0 | 10.0 | 10.0 | 10.0 | | | |
| 29 | Норматив достаточности индивидуального нетто клирингового обеспечения центрального контрагента ИЦК | | 10.0 | 10.0 | 10.0 | 10.0 | 10.1 | | | |
| 30 | Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦК | | 5.4 | 15.6 | 11.9 | 11.5 | 14.1 | | | |
| 31 | Норматив ликвидности размера риска ИЦК | | 6.2 | 6.8 | 7.9 | 18.1 | 19.5 | | | |

Генеральный директор **Макеева Юлия Владимировна**
 Главный бухгалтер **Попова Наталия Геннадьевна**
 Задорожная Галина Владимировна



| | | |
|-------------------------|---|---|
| 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 01.01.2022 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: | | 1688787 | 1109368 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 134310 | 44535 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -22007 | -17853 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 5517690 | 2501397 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -3552661 | -1322443 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 11126 | 5236 |
| 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 | | 1787 | 2870 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 326893 | 256442 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -291452 | -169313 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -436899 | -191503 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -1685379 | -1641191 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 45208 | -69298 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -27 | 219 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -1683574 | 165488 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -59693 | 206198 |
| 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 | | 0 | -95911 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 446 | -1432 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 51844 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -39583 | -184645 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 3408 | -531823 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, | | | |

КЦ МФБ

| | | | | |
|------|--|-------|-------|--------|
| | оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -4618 | -458 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -4618 | -458 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 499995 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.4a | Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 499995 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -8395 | 54569 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 6.4 | -9605 | 22283 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 6.1.1 | 22289 | 6 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 6.1.1 | 12684 | 22289 |

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Заместитель Главного бухгалтера
Телефон: +74958990170

Задорожная Галина Владимировна

25.02.2022



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**Небанковской кредитной организации – центрального контрагента
«Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество)
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 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 - годовая отчетность) за 2021 год, по состоянию за 31.12.2021г. (на 01.01.2022г.).

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 2022 года | На 1 января 2021 года |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Доллар США/Рубль | 74,2926 | 73,8757 |
| Евро/Рубль | 84,0695 | 90,6824 |
| Гонконгский доллар (10 ед.)/ Рубль | 95,2640 | 95,2915 |

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

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) 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/rpbu/>.

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. До 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.

КЦ МФБ зарегистрирован на портале Налоговой службы США (далее - IRS) 30.06.2014г. в качестве участвующего иностранного финансового института (Participating Foreign Financial Institution (PFFI)). КЦ МФБ присвоен глобальный идентификационный номер GIIN: V77POL.99999.SL.643.

КЦ МФБ с целью обеспечения возможности предоставления налоговых льгот бенефициарам дохода по финансовым инструментам с базовым активом США получил у американского налогового регулятора статус квалифицированного дилера деривативов (Qualified Derivatives Dealer (QDD)). Соответствующее соглашение с IRS было подписано в сентябре 2020 года с датой вступления в силу с 01.01.2021 года.

Этот статус стал критически важным для КЦ МФБ, поскольку с 1 января 2021 года по американскому законодательству запрещены сделки с деривативами, базовым активом которых являются американские финансовые инструменты, и РЕПО с американскими бумагами, если их не может администрировать QDD. Без такого статуса российские брокеры с 1 января 2021 года не могут совершать операции РЕПО с американскими бумагами на срок, захватывающий дату дивидендной отсечки.

С 1 января 2021 года, в случае если при выплате дивидендов акции эмитентов США находились в сделке РЕПО, каждая такая передача дивидендов по цепочке контрагентов для целей налогообложения приравнивается к выплате дивидендов от источника в США и "по умолчанию" подлежит налогообложению по ставке 30%. Режим QDD, которым обладает КЦ МФБ, является решением проблемы каскадирования налогообложения по производным сделкам. Данный статус позволяет российским брокерам не закрывать позиции клиентов, а проводить РЕПО по бумагам в период дивидендной отсечки.

19 апреля 2021 решением Комитета РОССВИФТ КЦ МФБ принят в члены РОССВИФТ с присвоением кода CCGNRUMMXXX.

16 ноября 2021 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило КЦ МФБ кредитный рейтинг A+(RU), прогноз «стабильный».

19 ноября 2021 материнская компания КЦ МФБ - ПАО «СПБ Биржа» провела публичное размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска в количестве 18 757 547 акций номинальной стоимостью 3,75 рублей за акцию путем открытой подписки.

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

КЦ МФБ входит в группу, образующую банковский холдинг, головной организацией которого является ПАО «СПБ Биржа». Холдинг был сформирован «29» июня 2021 года.

По состоянию на 1 января 2022 года в состав банковского холдинга входят:

Таблица 2.

| | Эффективная доля владения ПАО «СПБ Биржа», % от УК | Страна регистрации |
|-------------------------------------|---|--------------------|
| НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) | 96,7053 | Россия |
| ПАО «Бест Эффорте Банк» | 73,8686 | Россия |
| АО «Бест Экзекьюшн» | 70,4410 | Россия |

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)

| | | |
|-----------------|----------|--------|
| АО «Восход» | 100,0000 | Россия |
| АО «Бест Стокс» | 50,1000 | Россия |

Консолидированная финансовая отчетность Группы, образующей банковский холдинг, 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 КЦ МФБ 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.

В рамках основных направлений деятельности КЦ МФБ 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 | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
|---|------------|------------|
| Активы | 3 573 934 | 1 924 025 |
| Собственные средства (капитал) | 3 155 592 | 1 471 017 |
| Активы, связанные с осуществлением клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента (до вычета привлеченных средств участников клиринга) | 16 720 169 | 9 702 682 |
| Средства в кредитных организациях (кроме активов, связанных с осуществлением клиринговой деятельности – до вычета привлеченных средств участников клиринга) | 347 518 | 1 388 249 |
| Чистая ссудная задолженность | 3 335 950 | 1 652 357 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток | 30 | 4 |
| Привлеченные средства юридических и физических лиц | 446 | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | 51 844 | - |
| Привлеченные средства участников клиринга | 17 068 182 | 11 105 828 |
| Прибыль текущего года | 1 542 342 | 838 704 |
| Рентабельность активов, % | 43.16 | 43.59 |
| Рентабельность капитала, % | 48.88 | 57.02 |

По решению общего собрания акционеров чистая прибыль, полученная КЦ МФБ по итогам 2020 года в размере 838 704 тыс. руб., распределена следующим образом: сумма 33 883 тыс. руб. направлена на пополнение резервного фонда КЦ МФБ, чистая прибыль в размере 804 821 тыс. руб. оставлена в составе нераспределенной прибыли, в том числе 200 000 тыс. руб. – в составе выделенного капитала. Дивиденды по обыкновенным акциям КЦ МФБ по итогам 2020 года не выплачивались.

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

КЦ МФБ осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

В 2021 году международные рейтинговые агентства подтвердили кредитный рейтинг России в иностранной валюте:

- Агентство Moody's в июне 2021 года подтвердило рейтинг России «Ваа3». Прогноз «стабильный»;
- Агентство Standard & Poor's (S&P) в июле 2021 года подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «ВВВ-». Прогноз «стабильный»;
- Агентство Fitch Ratings в декабре 2021 года подтвердило долгосрочный рейтинг России «ВВВ», прогноз остается «стабильный»;
- Moody's с февраля 2019 года определяет рейтинг России на нижней ступени инвестиционного уровня (Ваа3).

В декабре 2021 года уровень инфляции в России составил 0,82%, что на 0,14% меньше, чем в ноябре 2021 года и на 0,01% меньше, чем в декабре 2020 года. Вместе с этим, инфляция с начала 2021 года составила 8,39%.

Российская экономика чувствительна к ценам на сырьевые ресурсы. Цена на нефть марки Brent в течение 2021 года планомерно росла от 55 до 77,8 долларов США за баррель, достигая максимальной стоимости в октябре - 86,36 долларов США за баррель.

На фоне роста цены на нефть курс доллара США изменялся в течение первого полугодия 2021 года незначительно и снизился в третьем квартале 2021 года: на 01 января 2021 составлял 73,8757 рублей за доллар США. Минимальное значение составило 69,5526 рублей за доллар, а максимальное - 77,773 рублей за доллар США. Среднее значение за 2021 год составило 73,6541 рублей за доллар США. На 31 декабря 2021 года курс установлен Банком России в размере 74,2926 рубля за доллар США.

Ключевая ставка держалась на минимальном уровне 4,25% с августа 2020 года до марта 2021 года. В течение следующих месяцев Банк России неоднократно повышал ставку. На 31 декабря 2021 года ключевая ставка составила 8,50%.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но подвержены часто вносимым изменениям и допускают возможность разных толкований, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий.

Тенденция все более широкого распространения инвестирования на фондовом рынке как средства управления своими сбережениями продолжилась и в 2021г., а ситуация на российских фондовых рынках, связанная с увеличением волатильности стоимости финансовых инструментов, привела к дополнительному росту активности инвесторов на ПАО «СПБ Биржа», и как результат – увеличению объема операций КЦ МФБ.

Продолжающееся распространение COVID-19 приводит к применению многими странами мер для сдерживания его распространения, что оказывает существенное влияние на мировые финансовые рынки и экономику. Руководство КЦ МФБ продолжает отслеживать влияние COVID-19 на мировую экономику, продолжает оценивать его влияние на собственные операции и операции своих клиентов и применяет меры по защите сотрудников от COVID-19. Сохраняющаяся политическая напряженность в мире, а также ограничительные меры, связанные с пандемией COVID-19, оказывают негативное влияние на российскую экономику. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством Российской Федерации для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на условия, в которых функционирует КЦ МФБ, но не затрагивают способность КЦ МФБ 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 рынках ценных бумаг и товарном рынке (с 01.06.2021г. в связи с прекращением проведения ПАО «СПБ Биржа» организованных торгов товарами оказание клиринговых и иных связанных с ними услуг не производилось). 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 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 отсутствие 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.

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 признаются в составе запасов, а учитываются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. 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, единовременно 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 пропорционально прошедшему временному интервалу равному одному месяцу в течение срока договора. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Учет доходов и расходов ведется 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 учетного 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 2022 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 2022 года в Учетную политику КЦ МФБ внесены изменения, связанные с вступлением в силу изменений в Положения № 448-П⁶ и 579-П⁷ в части

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 Положение Банка России от 22.12.2014 № 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 – Положение № 448-П)

изменений порядка ведения бухгалтерского учета обесценения основных средств в связи с открытием соответствующих счетов по учету обесценения.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2022г. ФСБУ 25/2018⁸ внесены изменения в формирование суммы активов в форме права пользования в виде исключения из стоимости активов суммы НДС по регулярному платежу. 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.

Во второй половине 2022 года КЦ МФБ планирует начать отражение в бухгалтерском учете сделок, заключаемых в рамках деятельности центрального контрагента, как фактов хозяйственной жизни экономического субъекта.

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-П⁹ 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-П¹⁰, Указанием № 1584-У¹¹,

⁷ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П)

⁸ Федеральный Стандарт бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16.10.2018 N 208н (далее – ФСБУ 25/2018)

⁹ 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)

¹⁰ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

¹¹ 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)

Указанием Банка России № 2732-У¹².

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.

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 2022 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

¹² 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)

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 2022 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) 1¹³.

КЦ МФБ в течение 2021 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:

Таблица 4.

События после отчетной даты

| Показатель | 2022 год | 2021 год |
|---|---------------|----------------|
| Налог на прибыль (+восстановлен/-доначислен) | 12 554 | -3 053 |
| Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль (+восстановлено/-доначислено) | -3 | 16 115 |
| Отложенный налоговый актив по налогу на прибыль (+доначислен/-восстановлен) | 6 502 | -10 |
| Комиссионные расходы (+восстановлены/-доначислены) | -8 191 | -65 401 |
| Прочее (+в увеличение финансового результата/-в уменьшение финансового результата) | -110 | 97 |
| ИТОГО КОРРЕКТИРОВКА ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА | 10 752 | -52 252 |

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 учете корректирующих СПОД.

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-П¹⁴, размещает свободные денежные средства:

¹³ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1)

¹⁴ 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)

- 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 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-П, 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 5.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

| Наименование показателя | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, рубли | 12 684 | 22 289 |
| Денежные средства в обязательных резервах в Банке России, рубли | 24 090 | 69 298 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях-резидентах, в том числе | 351 190 | 1 402 989 |
| Рубли | 15 925 | 6 031 |
| Доллары США | 258 048 | 1 274 449 |
| ЕВРО | 77 217 | 122 509 |
| Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета индивидуального клирингового обеспечения, в том числе | 16 814 294 | 9 703 370 |
| Рубли | 122 986 | 59 217 |
| Доллары США | 16 096 228 | 9 497 628 |
| ЕВРО | 595 070 | 146 525 |
| Иные валюты | 10 | - |
| 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 | -97 797 | 14 040 |
| Остатки на счетах участников клиринга, в том числе | 17 068 182 | 11 105 828 |
| Подлежащие исключению из статьи по учету денежных средств | 17 067 687 | 11 090 941 |
| ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 36 774 | 91 587 |

6.1.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, 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.

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

| Наименование показателя | 01.01.2022 | | 01.01.2021 | |
|--|---------------|----------|------------|----------|
| | сумма | срок* | сумма | срок* |
| АКТИВЫ | | | | |
| Акции резидентов в рублях | 17 | - | - | - |
| Акции нерезидентов в долларах США | 11 | - | 2 | - |
| ИТОГО ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ | 28 | - | 2 | - |
| ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги в валюте, в том числе | 2 | - | 2 | - |
| <i>доллары США</i> | 2 | - | 2 | - |
| ИТОГО ПФИ | 2 | - | 2 | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток | 30 | - | 4 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, принятых по договору РЕПО, в том числе | 51 844 | 3 дня | - | - |
| <i>доллары США</i> | 51 844 | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток | 51 844 | - | - | - |

*указывается максимальный срок погашения (если применимо)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, являющиеся базой для создания резервов, отсутствуют.

Вложения в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г. 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:

- котироваемые 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:

- котироваемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;
- котироваемые 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, обращающихся 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) 9¹⁵ 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 Указанием № 3413-У¹⁶.

Для оценки справедливой стоимости финансового инструмента КЦ МФБ 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 7.

¹⁵ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9. Финансовые инструменты (далее - МСФО (IFRS) 9)

¹⁶ 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)

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: | 28 | 2 | - | 30 | - |
| Долевые ценные бумаги | 28 | - | - | 28 | - |
| ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются | - | 2 | - | 2 | - |
| <i>долевые ценные бумаги</i> | - | 2 | - | 2 | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток | 51 844 | - | - | 51 844 | - |

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

Таблица 8.

Информация об объемах и структуре чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и ее кредитном качестве

| Наименование показателя | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Депозит в Банке России | - | - |
| Обратное РЕПО с кредитными организациями | 3 280 790 | 1 650 999 |
| <i>Резерв на возможные потери по ссудам</i> | - | - |
| <i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i> | - | - |
| Проценты, начисленные по обратному РЕПО с кредитными организациями | 1 491 | 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 | 52 048 | - |
| <i>Резерв на возможные потери по ссудам</i> | -520 | - |
| <i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i> | 406 | - |
| 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 | 1 735 | - |
| <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 | 3 335 950 | 1 652 357 |

100% финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г. 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 01.01.2022г. ссудная задолженность на 97.18% представлена средствами, предоставленными НКО НКЦ в рублях по договору обратного РЕПО под ОФЗ Минфина России и начисленными на эти сделки процентными доходами (на 01.01.2021г. – 100%).

Задолженность свыше 1 года по состоянию на 01.01.2022г. и 01.01.2021г. отсутствует. Подробная информация о сроках погашения ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также ее распределение по географическим зонам по состоянию на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г. представлена в следующих таблицах:

Таблица 9.

Информация об объемах чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и ее кредитном качестве, в разрезе сроков погашения

| Наименование показателя | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Менее 1 месяца | 3 336 064 | 1 652 357 |
| От 1 месяца до 3 месяцев | - | - |
| От 3 месяцев до 6 месяцев | - | - |
| От 6 месяцев до 12 месяцев | - | - |
| Свыше года | - | - |
| Просроченные | - | - |
| Резерв на возможные потери по ссудам | -520 | - |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ | 406 | - |
| Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность | 3 335 950 | 1 652 357 |

Таблица 10.

Информация об объемах чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и ее кредитном качестве, в разрезе географических зон

| Наименование региона | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Москва | 3 282 281 | 1 652 357 |
| Нерезиденты | 53 669 | - |
| Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность | 3 335 950 | 1 652 357 |

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 (expected 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 на возможные потери и 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.

Таблица 11.

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

| Наименование показателя/вид актива | 01.01.2022г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 01.01.2021г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости |
|---|--|--|
| Положение № 590-П: | | |
| Сумма резерва на начало отчетного периода | - | - |
| Создан/восстановлен резерв | -520 | - |
| Списана безнадежная задолженность за счет резерва | - | - |
| Сумма резерва на конец отчетного периода | -520 | - |
| Положение № 611-П: | | |
| Сумма резерва на начало отчетного периода | 37 130 | - |
| Создан/восстановлен резерв | 25 557 | 37 130 |
| Списана безнадежная задолженность за счет резерва | 59 | - |
| Сумма резерва на конец отчетного периода | 11 514 | 37 130 |
| Указание № 2732-У: | | |
| Сумма резерва на начало отчетного периода | - | - |
| Создан/восстановлен резерв | -4 | - |
| Сумма резерва на конец отчетного периода | 4 | - |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: | | |
| Сумма резерва на начало отчетного периода | -14 368 | 1 392 |
| 12-месячные ОКУ | -112 108 | -15 760 |
| 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 | 97 740 | -14 368 |
| Всего сумма резерва на начало отчетного периода | 22 762 | 1 392 |
| Всего создано/восстановлено резервов | -87 016 | 21 370 |

| | | |
|--|---------|--------|
| Всего сумма резерва на конец отчетного периода | 109 778 | 22 762 |
|--|---------|--------|

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 01.01.2022г. и на 01.01.2021г., отсутствуют.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в 2021 году, так же, как и в 2020 году, не производилась.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.01.2022г., так же, как и на 01.01.2021г., 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. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, включается в первоначальную стоимость основных средств.

Оставшиеся сроки полезного использования основных средств, признанных КЦ МФБ на 01.01.2022г., составляют от 2 до 6 лет.

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 входит программное обеспечение, оставшийся срок полезного использования которого составляет от 26 месяцев до 9 лет, и лицензии, оставшиеся срок полезного использования которых составляет от 6 месяцев до 5 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 01.01.2022г., так же, как и на 01.01.2021г., отсутствуют.

Таблица 12.

Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

| Наименование показателя | 01.01.2022 | Приобретение | Выбытие | Амортизация начисленная | 01.01.2021 |
|--|---------------|--------------|---------------|-------------------------|----------------|
| Основные средства, в том числе | 6 497 | 1 102 | 51 | - | 5 446 |
| <i>Мебель</i> | <i>49</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>49</i> |
| <i>Компьютерное и офисное оборудование</i> | <i>6 448</i> | <i>1 102</i> | <i>51</i> | <i>-</i> | <i>5 397</i> |
| Амортизация | 2 498 | | 51 | 1 559 | 990 |
| Имущество, полученное в финансовую аренду | 15 053 | - | 771 | - | 15 824 |
| Амортизация | 8 424 | | 289 | 5 049 | 3 664 |
| Нематериальные активы | 64 613 | 3 996 | 92 816 | - | 153 433 |
| Амортизация | 22 883 | | 37 473 | 11 948 | 48 408 |
| ИТОГО | 52 358 | 5 098 | 55 825 | 18 556 | 121 641 |

В 2021 году вследствие морального износа были списаны объекты нематериальных активов на сумму 55 343 тыс. руб. с отнесением затрат по списанию объектов на расходы (в 2020 году - на сумму 51 697 тыс. руб.).

Таблица 13.

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

| Период | 01.01.2022 – ожидаемая стоимость | 01.01.2022 – приведенная стоимость | 01.01.2021 – ожидаемая стоимость | 01.01.2021 – приведенная стоимость |
|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| <i>Всего, в том числе</i> | <i>7 571</i> | <i>7 135</i> | <i>13 905</i> | <i>12 601</i> |
| <i>до года</i> | <i>5 737</i> | <i>5 341</i> | <i>6 035</i> | <i>5 298</i> |
| <i>от одного года до пяти лет</i> | <i>1 834</i> | <i>1 794</i> | <i>7 870</i> | <i>7 303</i> |

КЦ МФБ в отчетном году также являлся арендатором по договору операционной аренды, денежный поток за 2021 год составил 2 117 тыс. руб., за 2020 год - 283 тыс. руб.

КЦ МФБ не являлся арендодателем и не заключал договоров субаренды в 2021 и в 2020 годах.

6.1.7. Прочие активы.

Информация о прочих активах раскрыта в следующих таблицах.

Таблица 14.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

КЦ МФБ

| Наименование показателя | До востребования | До 30 дней | 31-90 | 91-180 | 181-270 | 271-год | Свыше года | Просроченная | Итого на 01.01.2022 | Итого на 01.01.2021 |
|--|------------------|---------------|--------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|---------------------|---------------------|
| Прочие финансовые активы, в том числе | 30 299 | 69 887 | - | - | - | - | - | - | 100 186 | 49 170 |
| Требования по покупке ценных бумаг (DvP), в тч | - | 50 405 | - | - | - | - | - | - | 50 405 | - |
| доллары США | - | 50 405 | - | - | - | - | - | - | 50 405 | - |
| Денежные средства на брокерских счетах, в тч | 30 647 | - | - | - | - | - | - | - | 30 647 | 33 882 |
| рубли | 966 | - | - | - | - | - | - | - | 966 | 310 |
| доллары США | 19 431 | - | - | - | - | - | - | - | 19 431 | 25 547 |
| ЕВРО | 9 876 | - | - | - | - | - | - | - | 9 876 | 7 893 |
| прочие | 374 | - | - | - | - | - | - | - | 374 | 132 |
| Требования по получению комиссий, в тч | - | 30 143 | - | - | - | - | - | 681 | 30 824 | 16 523 |
| рубли | - | 25 968 | - | - | - | - | - | 681 | 26 649 | 15 216 |
| доллары США | - | 4 175 | - | - | - | - | - | - | 4 175 | 1 307 |
| Прочие, в тч | 6 | - | - | - | - | - | - | - | 6 | - |
| рубли | 6 | - | - | - | - | - | - | - | 6 | - |
| Резерв на возможные потери | -2 | -10 660 | - | - | - | - | - | -681 | -11 343 | -1 563 |
| Корректировка РВП до оценочного резерва по ОКУ | -352 | -1 | - | - | - | - | - | - | -353 | 328 |
| Прочие нефинансовые активы, в том числе | 12 | 1 181 | 1 259 | 499 | 136 | 7 569 | 20 | - | 10 676 | 2 802 |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 13 | 442 | 1 321 | 525 | 141 | 7 620 | 20 | - | 10 082 | 2 505 |
| Расчеты по налогам | - | 761 | 4 | - | - | - | - | - | 765 | 406 |
| Резерв на возможные потери | -1 | -22 | -66 | -26 | -5 | -51 | - | - | -171 | -109 |
| ИТОГО | 30 311 | 71 068 | 1 259 | 499 | 136 | 7 569 | 20 | - | 110 862 | 51 972 |

Прочий актив на срок свыше года составляет стоимость неисключительных прав пользования, не удовлетворяющих стоимостному условию определения нематериального актива. Срок прав пользования данных активов составляет 20 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 15.

Информация об остатках средств на счетах клиентов

| Наименование показателя | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
|--|------------|------------|
| Средства юридических лиц-резидентов, привлеченные по операциям РЕПО, в том числе | 446 | - |
| рубли | 446 | - |
| ИТОГО ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ | 446 | - |
| Средства финансовых организаций | 446 | - |
| ИТОГО ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 446 | - |

6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 16.

Информация по прочим обязательствам

| Наименование показателя | До востребования | До 30 дней | 31-90 | 271-год | Св года | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
|--|------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| Финансовые обязательства, в том числе | 14 219 | 371 248 | 4 145 | 1 568 | 5 567 | 396 747 | 326 000 |
| Расчеты по прочим комиссиям, связанным с клиринговой деятельностью | - | 228 043 | - | - | - | 228 043 | 255 476 |
| Возмещение по маркетинговой программе | - | 71 236 | - | - | - | 71 236 | - |
| Обязательства по поставке денежных средств | - | 50 405 | - | - | - | 50 405 | - |

| | | | | | | | |
|--|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| (DvP) | | | | | | | |
| Обязательства, связанные с оплатой труда | 13 724 | 106 | 4 145 | - | - | 17 975 | 8 276 |
| Расчеты по комиссиям за осуществление клиринга | - | 12 466 | - | - | - | 12 466 | 32 400 |
| Обязательства по аренде в форме права пользования | - | - | - | 1 568 | 5 567 | 7 135 | 12 601 |
| Расчеты с поставщиками по хозяйственным операциям | - | 5 765 | - | - | - | 5 765 | 2 239 |
| Расчеты по комиссиям, связанным с деятельностью кредитной организации | - | 2 171 | - | - | - | 2 171 | 121 |
| Остатки на счетах участников клиринга, подлежащие включению в состав прочих обязательств | 495 | - | - | - | - | 495 | 14 887 |
| Прочее | - | 1 056 | - | - | - | 1 056 | - |
| Нефинансовые обязательства, в том числе | - | 5 766 | - | - | - | 5 766 | 6 645 |
| Расчет по налогам | - | 5 766 | - | - | - | 5 766 | 6 645 |
| Прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО | 14 219 | 377 014 | 4 145 | 1 568 | 5 567 | 402 513 | 332 645 |

6.1.10. Безотзывные обязательства.

Таблица 17.

Информация о безотзывных обязательствах

| Наименование показателя | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
|---|------------------|------------------|
| Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО | 3 497 832 | 1 839 195 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | 2 | 1 |
| Итого безотзывных обязательств | 3 497 834 | 1 839 196 |

Все обязательства КЦ МФБ по состоянию на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г. исполнены в полном объеме в установленный договорными обязательствами срок.

6.1.11. Уставный капитал.

Уставный капитал КЦ МФБ на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г. составляет 702 495 тыс. руб. и включает 46 833 штуки оплаченных обыкновенных именных акций номиналом 15 тыс. руб. каждая.

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 2021 году и в 2020 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 2021 году КЦ МФБ получил прибыль в сумме 1 542 342 тыс. руб., в 2020 – 838 704 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-И¹⁷ 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 | 2021 год | 2020 год |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | 5 528 017 | 2 505 209 |
| Прочие операционные доходы, из них | 329 242 | 257 447 |
| <i>доходы от клиринговой деятельности, в том числе с участием центрального контрагента</i> | <i>295 071</i> | <i>252 857</i> |
| Комиссионные расходы | -3 579 636 | -1 594 893 |
| Операционные расходы | -370 856 | -187 417 |

Таблица 19.

6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами

| Наименование показателя | Доход | Расход | Результат 2021 г. | Результат 2020 г. |
|---|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе | 46 709 | 35 584 | 11 125 | 5 222 |
| Долевые ценные бумаги | 22 950 | 4 311 | 18 639 | 5 196 |
| Операции с ПФИ (покупка-продажа валюты) | 10 824 | 60 | 10 764 | - |
| Операции с ПФИ (СВОП сделки) | 594 | 18 | 576 | - |
| Операции с ПФИ (покупка-продажа ценных бумаг) | 12 341 | 31 195 | -18 854 | 26 |
| Долговые ценные бумаги | - | - | - | - |

Таблица 20.

6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

¹⁷ Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция № 175-И)

| Наименование показателя | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Клиринговые сборы (фондовый рынок) | 5 199 153 | 2 393 427 |
| Ведение клиринговых регистров (фондовый рынок) | 287 270 | 85 781 |
| Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности | 40 132 | 22 540 |
| Комиссии, включая клиринговый сбор, по операциям на товарном рынке | 636 | 3 087 |
| Прочие комиссии полученные | 826 | 374 |
| Итого комиссионных доходов | 5 528 017 | 2 505 209 |
| Биржевые сборы | 1 833 045 | 776 619 |
| Комиссия брокеру | 1 140 117 | 589 262 |
| Депозитарное обслуживание | 179 082 | 100 838 |
| Комиссии к уплате по маркетинговой программе | 410 866 | 93 531 |
| Прочие комиссии уплаченные | 16 526 | 34 643 |
| Итого комиссионных расходов | 3 579 636 | 1 594 893 |

Таблица 21.

6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов

| Наименование показателя | Доход | Расход | Результат 2021 г. | Результат 2020 г. |
|--|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Резерв на возможные потери, в том числе | 165 101 | 140 068 | 25 033 | -37 130 |
| По ссудной и приравненной задолженности | 79 084 | 79 608 | -524 | - |
| По прочим активам, в том числе | 86 017 | 60 460 | 25 557 | -37 130 |
| <i>по средствам на корсчетах</i> | <i>28 285</i> | <i>228</i> | <i>28 057</i> | <i>-28 057</i> |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ, в том числе | 237 770 | 349 877 | -112 107 | 15 760 |
| По ссудной и приравненной задолженности | 73 642 | 73 236 | 406 | 785 |
| По прочим активам, в том числе | 164 128 | 276 641 | -112 513 | 14 975 |
| <i>по средствам на корсчетах</i> | <i>15 705</i> | <i>32 704</i> | <i>-16 999</i> | <i>13 359</i> |
| ИТОГО | 402 871 | 489 945 | -87 074 | -21 370 |

Таблица 22.

6.2.7. Информация о курсовых разнице и переоценке иностранной валюты

| Наименование показателя | Доход | Расход | Результат 2021 г. | Результат 2020 г. |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Курсовая разница от безналичной покупки-продажи | 1 851 | 64 | 1 787 | 2 870 |
| Переоценка | 18 390 260 | 18 398 655 | -8 395 | 54 569 |
| ИТОГО | 18 392 111 | 18 398 719 | -6 608 | 57 439 |

Таблица 23.

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

| Наименование показателя | 2021 год | 2020 год |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Налог на прибыль текущий | 424 786 | 198 663 |
| Налог на прибыль отложенный | -30 481 | 13 414 |
| Налог на добавленную стоимость* | - | 1 091 |
| Госпошлина* | - | 808 |
| ИТОГО | 394 305 | 213 976 |

- в 2021 году учтены в статье «Операционные расходы»

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 24.

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

| Наименование показателя | 2021 год | 2020 год |
|-------------------------|----------|----------|
|-------------------------|----------|----------|

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Бухгалтерская прибыль до налогообложения | 1 936 647 | 1 052 680 |
| Корректировки, увеличивающие/уменьшающие налоговую базу | 187 283 | 84 045 |
| База для расчета налога на прибыль | 2 123 930 | 1 136 725 |
| Налог на прибыль, рассчитанный по общей ставке налога | 424 786 | 198 656 |
| Налог на прибыль, рассчитанный по более низкой ставке | - | 7 |
| Отложенный налог | -30 481 | 13 414 |

В 2021 году и 2020 году процентные ставки по налогам не изменялась. В течение 2021 года новых налогов введено не было.

Таблица 25.

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

| Наименование показателя | 2021 год | 2020 год |
|--|----------------|----------------|
| Заработная плата | 103 504 | 45 801 |
| Поощрительные выплаты | 38 337 | 26 003 |
| Обязательства по оплачиваемым отсутствиям работников | 14 030 | 7 420 |
| Расходы на добровольное медицинское страхование | 2 255 | 1 366 |
| Прочие вознаграждения | 3 255 | 820 |
| Отчисления в социальные фонды | 38 952 | 19 956 |
| Долгосрочные вознаграждения | - | - |
| ИТОГО | 200 333 | 101 366 |

Таблица 26.

6.2.11. Информация об операционных расходах.

| Наименование показателя | 2021 год | 2020 год |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на оплату труда | 200 333 | 101 366 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 55 375 | 51 803 |
| Налоговые обязательства перед иностранными юрисдикциями | 29 817 | - |
| Приобретение нематериальных активов ниже лимита стоимости | 26 306 | - |
| Амортизация | 18 556 | 19 478 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 8 855 | .* |
| Прочие расходы | 31 614 | 14 770 |
| ИТОГО | 370 856 | 187 417 |

* в 2020 году учтены в статье «Расходы по налогу»

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.

6.2.12. Операции, подлежащие отражению в Отчете о совокупном доходе, в 2021 и 2020 годах отсутствовали.

6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале.

Таблица 27.

Информация об изменениях в капитале

| Наименование показателя | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка, оцениваемых по стоимости через ПСД, уменьшенная на ОНО (увеличенная на | Переоценка ОС/НМА, уменьшенная на ОНО | Резервный фонд | Изменения стоимости финансово-обязательств в связи с изменением кредитных | Оценочные резервы по ОКУ | Нераспределенная прибыль/убыток | Итого источники капитала |
|-------------------------|------------------|-------------------|--|---------------------------------------|----------------|---|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|-------------------------|------------------|-------------------|--|---------------------------------------|----------------|---|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|

| | | | ОНА) | | | ого риска | | | |
|---|----------------|---|------|---|---------------|--------------|---|------------------|------------------|
| Данные на 01.01.2020г. | 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 |
| Эмиссия акций | 499 995 | - | - | - | - | - | - | - | 499 995 |
| <i>номинальная стоимость</i> | 499 995 | - | - | - | - | - | - | - | 499 995 |
| Прочие движения | - | - | - | - | 597 | - | - | -597 | 0 |
| Данные на 01.01.2021г. | 702 495 | - | - | - | 1 242 | - | - | 873 016 | 1 576 753 |
| Совокупный доход за отч период, в тч | - | - | - | - | - | - | - | 1 542 342 | 1 542 342 |
| <i>прибыль/убыток</i> | - | - | - | - | - | - | - | 1 542 342 | 1 542 342 |
| Прочие движения | - | - | - | - | 33 883 | - | - | -33 883 | 0 |
| Данные на 01.01.2022г. | 702 495 | - | - | - | 35 125 | - | - | 2 381 475 | 3 119 095 |

6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.

Таблица 28.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

| Наименование показателя | 01.01.2022г. - Бухгалтерский баланс | 01.01.2022г. - Отчет о движении денежных средств | 01.01.2021г. - Бухгалтерский баланс | 01.01.2021г. - Отчет о движении денежных средств |
|--|---|--|---|--|
| Денежные средства на счетах в Банке России | 12 684 | 12 684 | 22 289 | 22 289 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях* | - | - | - | - |
| ИТОГО | 12 684 | 12 684 | 22 289 | 22 289 |

* 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-У¹⁸ (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, поддержать их стабильное развитие, гарантировать выполнение обязательств перед клиентами, акционерами, регулятором и другими заинтересованными лицами.

Управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления КЦ МФБ,

¹⁸ 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)

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 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 2021 году значимыми для КЦ МФБ рисками были признаны: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск потери ликвидности.

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-П¹⁹.

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 банковских операций и собственной 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;
- 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.

¹⁹ Положение Банка России от 30.12.2016 № 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)

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 29.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску.

| Наименование показателя | 01.01.2022г. | 01.01.2021г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Финансовые активы юридических лиц, подверженные кредитному риску | 68 070 | 9 155 |
| Финансовые активы кредитных организаций, подверженные кредитному риску | 20 501 684 | 12 808 408 |
| РВП, РВПС | -12 034 | -37 130 |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ | -97 744 | 14 368 |
| ИТОГО | 20 459 976 | 12 794 801 |

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, 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:

- 1) минимальный кредитный риск присваивается активам, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять свои финансовые обязательства, а вероятность дефолта по ним незначительна;
- 2) низкий кредитный риск присваивается активам, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять свои финансовые обязательства, а вероятность дефолта

по ним является низкой;

3) 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;

4) высокий кредитный риск присваивается активам, если контрагенты по ним имеют высокую вероятность дефолта и требуют особого внимания на этапе мониторинга;

5) 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.

Таблица 30.

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

| Наименование показателя | 01.01.2022г. | | | 01.01.2021г. | | |
|--|---|-----------------------|-------------------|---|-----------------------|------------------|
| | Средства на корсчетах в КО (кроме Банка России) | Ссудная задолженность | Прочие активы | Средства на корсчетах в КО (кроме Банка России) | Ссудная задолженность | Прочие активы |
| Сумма требования, в том числе | 351 190 | 3 334 573 | 16 883 991 | 1 402 989 | 1 652 357 | 9 762 217 |
| 1 категория качества | 351 190 | 3 282 525 | 16 850 679 | 146 | 1 652 357 | 9 340 403 |
| 2 категория качества | - | 52 048 | 447 | 1 402 843 | - | 404 526 |
| 3 категория качества | - | - | 22 484 | - | - | 17 164 |
| 4 категория качества | - | - | - | - | - | - |
| 5 категория качества | - | - | 10 381 | - | - | 124 |
| Просроченная задолженность до 30 дней | - | - | 672 | - | - | 60 |
| Просроченная задолженность до 90 дней | - | - | - | - | - | 2 |
| Просроченная задолженность до 180 дней | - | - | - | - | - | - |
| Просроченная задолженность свыше 180 дней | - | - | 9 | - | - | 62 |
| РВП расчетный | - | -520 | -11 518 | -28 057 | - | -9 073 |
| РВП расчетный с учетом обеспечения | - | -520 | -11 514 | - | - | -9 073 |
| РВП фактически сформированный, в том числе | - | -520 | -11 514 | -28 057 | - | -9 073 |
| 2 категория качества | - | -520 | - | -28 057 | - | -8 091 |
| 3 категория качества | - | - | -1 124 | - | - | -858 |
| 4 категория качества | - | - | - | - | - | - |
| 5 категория качества | - | - | -10 390 | - | - | -124 |
| Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ | | 406 | -98 150 | 13 327 | - | 1 040 |

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

| Наименование показателя | 01.01.2022г. | 01.01.2021г. |
|--|------------------|------------------|
| Ценные бумаги, переданные по операциям прямого РЕПО, в том числе | 447 | - |
| <i>принадлежащие КЦ МФБ на праве собственности</i> | - | - |
| Сумма, полученная в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в том числе | 446 | - |
| <i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i> | - | - |
| Сумма, принятая в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе | 446 | - |
| <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 | 3 332 838 | 1 650 999 |
| <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 | 3 497 832 | 1 839 195 |
| <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 | -520 | - |
| <i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i> | - | - |
| Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям обратного РЕПО | 406 | - |
| <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-П²⁰ и включает в себя валютный, процентный риск, 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:

²⁰ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П)

➤ 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 32.

Структура рыночного риска.

| Наименование показателя | 01.01.2022г. сумма | 01.01.2022г. % к капиталу | 01.01.2021г. сумма | 01.01.2021г. % к капиталу |
|----------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| Фондовый риск, в том числе | 8 298.1370 | менее 0.01 | 0.8056 | менее 0.01 |
| <i>общий фондовый риск</i> | <i>4 148.1855</i> | <i>менее 0.01</i> | <i>0.4028</i> | <i>менее 0.01</i> |
| <i>специальный фондовый риск</i> | <i>4 149.9515</i> | <i>менее 0.01</i> | <i>0.4028</i> | <i>менее 0.01</i> |
| Процентный риск, в том числе | - | - | - | - |
| <i>общий фондовый риск</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>специальный фондовый риск</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Валютный риск, в том числе | - | - | - | - |
| <i>доллары США</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>ЕВРО</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>иные валюты</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Товарный риск | - | - | - | - |
| Итого рыночный риск | 103 726.71 | 3.29 | 10.07 | менее 0.01 |

В течение отчетного периода размеры лимитов открытой позиции, в том числе установленные КУАП, соблюдались.

Валютный риск в составе рыночного риска отсутствует, так как составляет менее 2% от величины собственных средств (капитала) КЦ МФБ по состоянию на 01.01.2022г. и на 01.01.2021г., в том числе в части отдельных валют.

Изменение валютного курса любой из валют на 20% приведут к изменению валютного риска в пределах не более 1%, общая сумма валютного риска также не превысит 2% от величины собственных средств (капитала) КЦ МФБ.

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 33.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.01.2022г.).

| Показатель | Рубли | Доллары США | ЕВРО | Прочие валюты | ИТОГО |
|--|-----------|-------------|------|---------------|-----------|
| 1. Денежные средства | - | - | - | - | - |
| 2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 36 774 | - | - | - | 36 774 |
| 2.1. Обязательные резервы | 24 090 | - | - | - | 24 090 |
| 3. Средства в кредитных организациях | - | - | - | - | - |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 | 13 | - | - | 30 |
| 5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 282 281 | 53 669 | - | - | 3 335 950 |

| | | | | | |
|--|------------------|----------------|--------------|------------|------------------|
| 6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД | - | - | - | - | - |
| 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. Прочие финансовые активы | 16 942 | 73 102 | 9 772 | 370 | 100 186 |
| 10. ВСЕГО АКТИВОВ | 3 336 014 | 126 784 | 9 772 | 370 | 3 472 940 |
| 11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России | - | - | - | - | - |
| 12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 446 | - | - | - | 446 |
| 12.1. средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| 12.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 446 | - | - | - | 446 |
| 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 51 844 | - | - | 51 844 |
| 14. Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 14.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 14.2. оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - |
| 15. Прочие финансовые обязательства | 187 987 | 207 421 | 1 332 | 7 | 396 747 |
| 16. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 188 433 | 259 265 | 1 332 | 7 | 449 037 |

Таблица 34.

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 ПСД | - | - | - | - | - |
| 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. Прочие финансовые активы | 21 066 | 26 570 | 1 295 | 130 | 49 061 |
| 10. ВСЕГО АКТИВОВ | 1 765 010 | 26 574 | 1 295 | 130 | 1 793 009 |
| 11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России | - | - | - | - | - |
| 12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - |
| 12.1. средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| 12.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - | - |
| 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 14. Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 14.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 14.2. оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------|----------|----------------|
| 15. Прочие финансовые обязательства | 230 604 | 95 390 | 6 | - | 326 000 |
| 16. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 230 604 | 95 390 | 6 | - | 326 000 |

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 01.01.2021г.

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 35.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.01.2022г.

| Показатель | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|--|--|------------|------------|-------------|------------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 17 178 169 | 17 178 169 | 17 178 169 | 17 178 169 | 17 178 169 | 17 178 169 |
| 1.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 |

КЦ МФБ

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 0 | 3 333 808 | 3 333 808 | 3 333 808 | 3 333 808 | 3 333 808 |
| 3.1. II категории качества | 0 | 51 527 | 51 527 | 51 527 | 51 527 | 51 527 |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1. II категории качества | 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 |
| 5.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 33 511 | 88 244 | 88 268 | 88 268 | 88 268 | 88 268 |
| 6.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 17 211 708 | 20 600 249 | 20 600 273 | 20 600 273 | 20 600 273 | 20 600 273 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, всего, в том числе: | 0 | 52 290 | 52 290 | 52 290 | 52 290 | 52 290 |
| 9.1. средства клиентов-нерезидентов | 0 | 51 844 | 51 844 | 51 844 | 51 844 | 51 844 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства, всего, в том числе: | 17 081 907 | 20 951 308 | 20 955 452 | 20 955 452 | 20 955 452 | 20 955 452 |
| 11.1. прочие обязательства перед нерезидентами | 0 | 50 405 | 50 405 | 50 405 | 50 405 | 50 405 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 17 081 907 | 21 003 598 | 21 007 742 | 21 007 742 | 21 007 742 | 21 007 742 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности | 129 801 | -403 349 | -407 469 | -407 469 | -407 469 | -407 469 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | 0.76 | -1.92 | -1.94 | -1.94 | -1.94 | -1.94 |
| Информация о ликвидности на отчетную дату | профицит | дефицит | дефицит | дефицит | дефицит | дефицит |
| КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО | 3 497 832 | 3 497 832 | 3 497 832 | 3 497 832 | 3 497 832 | 3 497 832 |
| Итого активов после корректировки | 20 709 540 | 24 098 081 | 24 098 105 | 24 098 105 | 24 098 105 | 24 098 105 |
| Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки | 3 627 633 | 3 094 483 | 3 090 363 | 3 090 363 | 3 090 363 | 3 090 363 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки, % | 21.24 | 14.73 | 14.71 | 14.71 | 14.71 | 14.71 |
| Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки | профицит | профицит | профицит | профицит | профицит | профицит |

Таблица 36.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.01.2021г.

| Показатель | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | |
|---|--|------------|------------|-------------|------------|--------------|
| | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| 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 |
| 1.1. II категории качества | 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 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 0 | 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 |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

КЦ МФБ

| | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 4.1. II категории качества | 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 |
| 5.1. II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 33 566 | 33 566 | 35 270 | 35 270 | 35 273 | 35 273 |
| 6.1. II категории качества | 33 566 | 33 566 | 33 807 | 33 807 | 33 807 | 33 807 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 11 132 758 | 12 785 115 | 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 |
| 8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Средства клиентов, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1. средства клиентов-нерезидентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства, всего, в том числе: | 11 105 828 | 12 950 453 | 13 174 449 | 13 174 449 | 13 174 449 | 13 185 091 |
| 11.1. прочие обязательства перед нерезидентами | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 16 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 11 105 828 | 12 950 453 | 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 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности | 26 930 | -165 338 | -387 630 | -387 630 | -387 626 | -398 268 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | 0.24 | -1.28 | -2.94 | -2.94 | -2.94 | -3.02 |
| Информация о ликвидности на отчетную дату | профицит | дефицит | дефицит | дефицит | дефицит | дефицит |
| КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | |
| 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 |
| Итого активов после корректировки | 12 972 247 | 14 624 605 | 14 626 308 | 14 626 308 | 14 626 311 | 14 626 311 |
| Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки | 1 866 419 | 1 674 151 | 1 451 859 | 1 451 859 | 1 451 863 | 1 441 221 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки, % | 16.81 | 12.93 | 11.02 | 11.02 | 11.02 | 10.93 |
| Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки | профицит | профицит | профицит | профицит | профицит | профицит |

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 акционером в виде предоставления вклада в имущество КЦ МФБ и вноса в специальный Гарантийный фонд, формируемый в соответствии с Правилами клиринга.

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 разработан и поддерживается в актуальном состоянии План восстановления финансовой устойчивости (далее –

ПВФУ) в соответствии с Положением № 643-П²¹.

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 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 осуществляется 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

²¹ Положение Банка России от 02.07.2018 № 643-П «О требованиях к содержанию, порядку 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)

комитетом и рекомендованного Банком России.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска КЦ МФБ на основе Положения № 652-П²², 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 37.

Информация об операционном риске.

| Показатель | 01.01.2022г. | 01.01.2021г. |
|--|--------------|--------------|
| Операционный риск, тыс.руб. | 67 130.40 | 6 085.58 |
| Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (рассчитанный по формуле: $OP * 12,5$), тыс.руб. | 839 130.00 | 76 069.75 |

7.5. Операции хеджирования.

В отчетном периоде КЦ МФБ не применял инструментов хеджирования, соответственно Положение № 617-П²³ не применялось.

7.6. МСФО (IFRS) 9.

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.

²² Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П)

²³ Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение № 617-П)

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 Положением № 646-П²⁴ и поддерживает его на уровне, соответствующем характеру и объемам собственных операций, в том числе операций клиринга с участием центрального контрагента.

По состоянию на 01.01.2022г. капитал КЦ МФБ составляет 3 155 592 тыс.руб. (на 01.01.2021г. - 1 471 017 тыс.руб.) Прибыль текущего года отражена в составе источников дополнительного капитала. КЦ МФБ в рамках управления капиталом на ежедневной основе рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента Н1ЦК в соответствии с Инструкцией 175-И и Инструкцией № 199-И²⁵ 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 38.

Информация об управлении капиталом.

| Показатель | Предельные значения | 01.01.2022г. | 01.01.2021г. |
|--|---------------------|--------------|--------------|
| Н1цк Норматив достаточности собственных средств (капитала) | <100 | 498.94% | 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, так же, как в 4 квартале 2020 года, выполнял требования к капиталу, случаи нарушения контрольных значений норматива Н1ЦК не допускались.

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;

²⁴ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П)

²⁵ 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)

- 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 01.01.2022г., так же, как и на 01.01.2021г., КЦ МФБ не участвовал в других организациях.

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

Таблица 39.

Остатки по операциям со связанными сторонами.

| Наименование статьи | 01.01.2022г. | 01.01.2021г. |
|--|--------------|--------------|
| АКТИВЫ | | |
| Остатки на корреспондентских счетах, в том числе | 345 519 | 1 388 113 |
| прочие связанные стороны | 349 191 | 1 402 843 |
| <i>резерв на возможные потери</i> | - | 28 057 |
| <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i> | 3 667 | 13 327 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе | 6 629 | 11 647 |
| прочие связанные стороны | 6 629 | 11 647 |
| Прочие активы, в том числе | 34 431 | 34 092 |
| материнское предприятие | 169 | 295 |
| прочие связанные стороны | 34 827 | 34 179 |
| <i>резерв на возможные потери</i> | 212 | 707 |
| <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i> | -353 | 325 |
| ПАССИВЫ | | |
| Средства клиентов | - | - |
| Прочие обязательства, в том числе | 257 033 | 262 677 |
| материнское предприятие | 142 466 | 175 825 |
| ключевой управленческий персонал | 5 833 | 4 966 |
| прочие связанные стороны | 108 734 | 81 886 |
| ОПЕРАЦИИ КЛИРИНГА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | | |
| Средства на клиринговых банковских счетах, в том числе | 6 313 797 | 366 143 |
| прочие связанные стороны | 6 380 795 | 370 029 |
| <i>резерв на возможные потери</i> | - | -7 401 |
| <i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i> | -66 998 | 3 515 |
| Средства на счетах учета обеспечения участников клиринга, в том числе | 2 376 460 | 1 403 277 |
| прочие связанные стороны | 2 376 460 | 1 403 277 |
| Гарантии полученные, в том числе | 5 000 000 | - |
| материнское предприятие | 5 000 000 | - |

Таблица 40.

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

| Доход/расход | 01.01.2022г. | 01.01.2021г. |
|--|--------------|--------------|
| Процентные доходы, в том числе | -6 583 | 3 805 |
| <i>ключевой управленческий персонал</i> | - | 1 031 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | -6 583 | 2 774 |
| Процентные расходы, в том числе | 16 707 | 3 694 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 16 707 | 3 694 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе | 9 131 | - |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 9 131 | - |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе | 2 137 | - |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 2 137 | - |

КЦ МФБ

| | | |
|--|-----------|-----------|
| 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, в том числе | 927 | -6 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 927 | -6 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе | 322 792 | 51 152 |
| <i>материнское предприятие</i> | 884 | -10 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 321 908 | 51 162 |
| Комиссионные доходы, в том числе | 2 295 180 | 867 997 |
| <i>материнское предприятие</i> | 2 331 | 3 682 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 2 292 849 | 864 315 |
| Комиссионные расходы, в том числе | 3 161 060 | 1 069 752 |
| <i>материнское предприятие</i> | 1 833 947 | 777 414 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 1 327 113 | 292 338 |
| Изменение резерва по прочим потерям, в том числе | -63 104 | -21 133 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | -63 104 | -21 133 |
| Прочие операционные доходы, в том числе | 136 889 | 76 845 |
| <i>материнское предприятие</i> | 15 | - |
| <i>ключевой управленческий персонал</i> | - | 1 515 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 136 874 | 75 330 |
| Операционные расходы, в том числе | 76 806 | 45 484 |
| <i>материнское предприятие</i> | 20 667 | 1 703 |
| <i>ключевой управленческий персонал</i> | 40 108 | 36 910 |
| <i>прочие связанные стороны</i> | 16 031 | 6 871 |

Таблица 41.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

| Показатель | 01.01.2022г. | 01.01.2021г. |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Краткосрочные вознаграждения | 40 108 | 36 910 |
| 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 долевых инструментов.

11. События после отчетной даты.

В условиях высокой текущей волатильности руководство материнской компании КЦ МФБ – СПБ Биржи, так же, как и самого КЦ МФБ, обладая значительным опытом работы в условиях неопределенности и экстремальной волатильности на финансовых рынках, внимательно следит за ситуацией, предельно сосредоточено на поддержании работоспособности торговой и расчетно-клиринговой инфраструктуры, системы управления рисками и обеспечения непрерывности бизнес-процессов.

Генеральный директор



Ю.В. Макеева

Главный бухгалтер



Н.Г. Попова

«25» февраля 2022 года





ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

Масловском обществе ЛИСТ об

ПОДПИСЬ: Евгений Горбунов И.И.

ДАТА: 25.02.2022