

**Небанковская кредитная
организация – центральный контрагент
«СПБ Клиринг»
(акционерное общество)**

**Обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность
за 9 месяцев 2024 года**

Содержание

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2024 года.....	2
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2024 года	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 октября 2024 года	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 октября 2024 года	8
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2024 года.....	10
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2024 года	11
Пояснительная информация Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «СПБ Клиринг» (акционерное общество) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2024 года	13
1. Общая информация	14
2. Информация о группе, участником которой является СПБ Клиринг.....	14
3. Краткая характеристика деятельности	14
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	16
5. Краткий обзор основных положений учетной политики.....	16
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	16
6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
6.1.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	17
6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
6.1.4. Резервы	24
6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	26
6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования.....	27
6.1.7. Прочие активы	28
6.1.8. Средства на счетах клиентов	28
6.1.9. Прочие обязательства	30
6.1.10. Безотзывные обязательства	30
6.1.11. Уставный капитал	31
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	31
6.2.1. Информация о прибыли (убытках), полученной в текущем году.....	31
6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов	31
6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков.....	32
6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами.....	32
6.2.5. Комиссионные доходы и расходы	32
6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов	33
6.2.7. Информация о курсовых разнице и переоценке иностранной валюты	33
6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	33
6.2.9. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	33
6.2.10. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам	34
6.2.11. Информация об операционных расходах.....	34
6.2.12. Операции, подлежащие отражению в отчете о совокупном доходе	34
6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале	35
6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	35
7. Информация о целях и политике управления рисками.....	35
7.1. Кредитный риск	37
7.2. Рыночный риск	42
7.3. Риск ликвидности	44
7.4. Системный риск	47
7.5. Операционный риск	47
7.6. Операции хеджирования	49
7.7. МСФО (IFRS) 9.....	49
8. Информация об управлении капиталом.....	49
9. Информация об операциях со связанными сторонами.....	51
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	51
11. События после отчетной даты.....	51

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	46788192	3539

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2024 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (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 пояснения	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	111 022	776 529
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	1 127 708	178 780
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	6 595 323	8 629 927
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		50 406	147 705
10	Отложенный налоговый актив		241 152	49 120
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.6	180 583	216 968
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.7	106 601	1 169 756
14	Всего активов		8 412 795	11 168 785
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.8	5 569	2 129 847
16.1	средства кредитных организаций		5 569	1 027 911
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	1 101 936
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	0	23 142
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
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	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
21	Отложенные налоговые обязательства		20 304	49 120
22	Прочие обязательства	6.1.1, 6.1.9	2 032 771	2 846 364
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.4	0	125
24	Всего обязательств		2 058 644	5 048 598
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	6.1.11	1 347 480	1 347 480
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
27	Эмиссионный доход	6.1.11	2 355 055	2 355 055
28	Резервный фонд		67 374	67 374
29	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
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов		0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2	2 584 242	2 350 278
38	Всего источников собственных средств		6 354 151	6 120 187
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.10	9 193 771	10 185 290
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
41	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор



Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	46788192	3539

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2024 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (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 пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.3	703 697	632 424
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		701 210	377 802
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 487	254 622
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.3	11 020	555 204
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 802	58 064
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 218	497 140
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		692 677	77 220
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	536 361	-3 089
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		1 229 038	74 131
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.4	-1 121 457	67 961
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	-5 673	482 299
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	-14 903	121 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 910	5
14	Комиссионные доходы	6.2.5	14 497	791 845
15	Комиссионные расходы	6.2.5	61 373	672 268

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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	618 040	-32 887
19	Прочие операционные доходы	6.2.3	34 700	141 660
20	Чистые доходы (расходы)		696 779	973 856
21	Операционные расходы	6.2.1 0, 6.2.1 1	442 535	451 053
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		254 244	522 803
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.2.8, 6.2.9	20 280	95 995
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		233 964	426 808
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		233 964	426 808

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	233 964	426 808
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		233 964	426 808

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна



(Handwritten signature)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	46788192	3539

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "01" октября 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (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 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	3 702 535	3 702 535
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 702 535	3 702 535
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 538 241	2 165 405
2.1	прошлых лет		2 165 405	2 859 626
2.2	отчетного года		372 836	(694 221)
3	Резервный фонд		67 374	67 374
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		6 308 150	5 935 314
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		91 712	103 027
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		6 216 438	5 832 287
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		6 216 438	5 832 287

СПБ Клиринг

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	6 216 438	5 832 287
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		9 506 483	20 941 179
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9 506 483	20 941 179

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Ю. Юсупов

Макеева Юлия Владимировна

Попова Наталия Геннадьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
452866585	регистрационный номер (порядковый номер)
46788192	3539

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" октября 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1,
этаж 2, помещение 1, комнаты 2,3

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений и работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов учета хеджирования валютных рисков	Резервный фонд	Денежные средства в виде безвозмездного финансирования обязательств, сирова (вклады в имущество)	Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленные изменением кредитного риска	Изменения по субординированным облигациям, депозитам, займам, облигациям, займам	Оценочные расходы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	1 347 480		2 355 055					35 125				3 057 767	6 795 427	
2	Влияние изменений положений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	3	1 347 480		2 355 055					35 125				3 057 767	6 795 427	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:															
5.1	прибыль (убыток)															
5.2	прочий совокупный доход															
6	Эмиссия акций:															
6.1	номинальная стоимость															
6.2	эмиссионный доход															
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	46788192	3539

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01" октября 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (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 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
3	Собственные средства (капитал)	8	6 216 438	6 319 290	6 538 352	5 832 287	6 475 433
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	324.7	328.3	337.9	263.2	429.9
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0.2	0.1	0	0	0
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		1.1	0.2	1.8	38.4	1.8
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		49.6	55.5	15.7	22.2	6.6

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	46788192	3539

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" октября 2024 г

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (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 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:		435 952	419 360
1.1.1	проценты полученные		708 081	631 769
1.1.2	проценты уплаченные		-11 696	-553 489
1.1.3	комиссии полученные		14 497	788 641
1.1.4	комиссии уплаченные		-61 373	-661 109
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		69 854	86 353
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		-5 673	482 299
1.1.8	прочие операционные доходы		27 824	141 829
1.1.9	операционные расходы		-160 414	-417 587
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-145 148	-79 346
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 063 240	-5 392
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 140 239	-29 338
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2 566 582	-8 737 942
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 714 562	-619 573
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		-1 022 195	680 394
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 101 407	7 139 026
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-23 142	18 974

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам		0	0
1.2.11	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 057 401	1 543 067
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-627 288	413 968
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, 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		-14 824	-59 648
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		39	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-14 785	-59 648
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-8 531	-3 222
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-8 531	-3 222
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-14 903	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-665 507	351 098
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1,6.4	776 529	125 294
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1,6.4	111 022	476 392

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Макеева Юлия Владимировна

Попова Наталия Геннадьевна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**Небанковской кредитной организации – центрального контрагента
«СПБ Клиринг» (акционерное общество)
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2024 года**

Полное наименование: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество).

Сокращенное наименование: НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) (далее – СПБ Клиринг).

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования – 03 июня 2022 года.

До 03 июня 2022 года СПБ Клиринг носил наименование Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество).

20 апреля 2022 года общим собранием акционеров было принято решение об утверждении новой редакции Устава, содержащей в себе новое наименование: Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество).

03 июня 2022 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве осуществлена регистрация указанных изменений, внесенных в учредительные документы, в результате которой Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) переименовано в Небанковскую кредитную организацию - центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество).

Место нахождения СПБ Клиринг: 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.

01 декабря 2022 года СПБ Клиринг изменил фактический адрес: 123112, город Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, помещение 1/35.

СПБ Клиринг представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (далее – промежуточная отчетность) за 9 месяцев 2024 года, по состоянию за 30.09.2024г. (на 01.10.2024г.).

СПБ Клиринг в обязательном порядке раскрывает в промежуточной отчетности информацию, которая является существенной и относится к информации, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых СПБ Клиринг, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой СПБ Клиринг информации.

Единицей измерения данных настоящей промежуточной 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.

Валюта	На 1 октября 2024 года	На 1 января 2024 года	На 1 октября 2023 года
Доллар США/Рубль	92.7126	89.6883	97.4147
Евро/Рубль	103.4694	99.1919	103.1631
Гонконгский доллар/Рубль	11.9475	11.5014	12.4619
Казахстанский тенге (100 ед./Рубль)	19.3741	19.7708	20.398
Китайский юань/Рубль	13.2163	12.5762	13.3587

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

СПБ клиринг раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на своем официальном сайте в Разделе Раскрытие информации/ Финансовая отчетность/ Промежуточная отчетность, адрес <https://spbclearing.ru/ru/inform/finotch/egkotch/>.

1. Общая информация

СПБ Клиринг осуществляет свою деятельность:

- небанковской кредитной организации – центрального контрагента с 01 октября 2020г. на основании лицензии Банка России № 3539-ЦК (первоначально выдана 01.10.2020г., заменена 06.06.2022г. в связи со сменой наименования);
- клиринговой организации - на основании лицензии Банка России от 20.12.2012г. № 045-00006-000010.

До 01.10.2020г. СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг на Небанковскую кредитную организацию - центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) произошли в рамках Закона № 7-ФЗ¹ в редакции Закона № 403-ФЗ². С 03.06.2022г. название изменено на Небанковскую кредитную организацию – центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество).

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

В целях возможности открытия счетов в банках Республики Казахстан 26 мая 2022 года СПБ Клиринг получил подтверждение государственной регистрации в качестве налогоплательщика в Республике Казахстан с присвоением бизнес-идентификационного кода 220550035901.

19 апреля 2021 решением Комитета РОССВИФТ СПБ Клиринг принят в члены РОССВИФТ (с 22.08.2023г. – РОСФИНКОМ) с присвоением кода CCGNRUMMXXX.

19 июля 2023 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило СПБ Клиринг кредитный рейтинг A+(RU), прогноз «стабильный», 16 мая 2024 в результате введенных мер ограничительного характера рейтинг изменен на BBB+(RU), прогноз «развивающийся».

2. Информация о группе, участником которой является СПБ Клиринг

СПБ Клиринг входит в группу, образующую банковский холдинг.

3. Краткая характеристика деятельности

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

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

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

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

В рамках основных направлений деятельности СПБ Клиринг также осуществляет следующие виды деятельности:

- 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,
- деятельность по разработке компьютерного программного обеспечения, по обработке данных, по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов.

Таблица 2.

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

Основные показатели	01.10.2024	01.01.2024
Активы	8 412 795	11 168 785
Собственные средства (капитал)	6 216 438	5 832 287
Средства на клиринговых счетах (до вычета привлеченных средств участников клиринга)	3 898 276	13 727 109
Средства в кредитных организациях (за исключением средств на клиринговых счетах – до вычета привлеченных средств участников клиринга)	6 158	4 384
Чистая ссудная задолженность, в том числе	6 595 323	8 629 927
<i>РЕПО, заключенные с участием центрального контрагента (скорректированное на резерв)</i>	5 567	580 514
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, в том числе	1 127 708	178 780
Привлеченные средства юридических лиц (включая кредитные организации), в том числе	5 569	2 129 847
<i>РЕПО, заключенные с участием центрального контрагента</i>	5 567	580 730
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, в том числе	0	23 142
Привлеченные средства участников клиринга (с учетом иного обеспечения)	5 076 962	14 659 093
Прибыль (- убыток) текущего года	233 964	-675 235
Рентабельность активов, %	2,8	-6,0
Рентабельность капитала, %	3,8	-11,6

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в связи с событиями на Украине, США и ряд других стран продолжают вводить новые санкции в отношении России, российского правительства, а также российских юридических и физических лиц, включая полностью блокирующие санкции в отношении некоторых российских государственных финансовых учреждений. Введены ограничения на открытие, ведение или осуществление операций с определенными корреспондентскими и прочими счетами в иностранных финансовых учреждениях, а также в отношении привлечения займов и инвестиций в капитал крупных государственных и частных компаний и в части российского суверенного долга. Великобритания и государства Евросоюза также объявили о дополнительных санкциях. Великобритания ввела санкции по блокировке и заморозке активов некоторых российских банков, юридических и физических лиц, работающих в финансовом и оборонном секторах. Государства Евросоюза ввели санкции в отношении ряда российских должностных лиц, юридических лиц (включая российские банки), а также ряда физических лиц и ввели ограничения на рынки капитала, кредитов и займов, которые обслуживают российский суверенный долг. Существует вероятность введения дополнительных ограничений.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

С учетом наличия достаточной величины собственных средств (капитала) и достаточной ликвидности у руководства по-прежнему есть достаточные основания ожидать, что у СПБ Клиринг имеются

необходимые ресурсы для продолжения деятельности в течение как минимум следующих 12 месяцев, и что допущение о непрерывности деятельности остается обоснованным.

Представленная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение СПБ Клиринг. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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

СПБ Клиринг в соответствии с выданной Банком России лицензией является центральным контрагентом и осуществляет клиринговую деятельность на рынке финансовых инструментов.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2023 год, поскольку настоящая промежуточная отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учет в СПБ Клиринг ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России №809-П⁴ и другими нормативными документами. Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые в случае применения не позволили бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности СПБ Клиринг.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики

СПБ Клиринг внес изменения в Учетную политику на 2024 год в части учета сделок покупки-продажи иностранной валюты. При заключении сделок покупки-продажи иностранной валюты ТОМ и SPT, по которым расчеты и поставка осуществляются на следующий рабочий день (ТОМ) или на второй рабочий день (SPT) после дня заключения сделки, с даты заключения сделки до наступления даты расчетов по сделке осуществляется учет требований и обязательств на счетах главы Г. На счетах № 47421 и № 47424 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов отражается переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты с даты заключения сделки по дату ее исполнения включительно,

Сумма переоценки равна разнице между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по официальному курсу Банка России на дату переоценки (либо разнице между суммой требований/обязательств по курсу сделки и суммой требований/обязательств по официальному курсу Банка России, если иностранная валюта приобретается/продается за российские рубли).

Валютно-обменные контракты T+3 и более дней 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 СПБ Клиринг с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

В остальных аспектах Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной отчетности, соответствуют учетной политике и методам, раскрытым в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности СПБ Клиринг за 2023 год.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

СПБ Клиринг, являясь центральным контрагентом, в соответствии с Положением № 575-П⁵, размещает свободные денежные средства:

⁴ Положение Банка России от 24.11.2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 809-П)

⁵ 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-П⁶.

СПБ Клиринг, 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 учитываются на соответствующих статьях баланса 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 СПБ Клиринг 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 3.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	01.10.2024	01.01.2024
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	111 022	776 529
Денежные средства в обязательных резервах в Банке России	-	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-резидентах	6 158	4 388
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета индивидуального клирингового обеспечения	3 898 276	13 731 236
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета коллективного клирингового обеспечения	-	8 072
РВП по счетам в кредитных организациях	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	-3 344	-12 203
Остатки на счетах участников клиринга, в том числе	5 762 730	14 659 093
подлежащие исключению из статьи по учету денежных средств	3 901 090	13 731 493
Итого денежных средств и их эквивалентов	111 022	776 529

6.1.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

СПБ Клиринг, 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.

⁶ Положение Банка России от 28.06.20217 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П)

Таблица 4.

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

Наименование показателя	01.10.2024		01.01.2024	
	сумма	срок*	сумма	срок*
АКТИВЫ				
ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	1 127 708	-	165 069	-
Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив	-	-	13 711	1 день
Итого финансовых активов	1 127 708	-	178 780	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, принятых по договору РЕПО	-	-	23 142	-
Итого финансовых обязательств	-	-	23 142	-

*указывается максимальный срок до даты 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 01.10.2024г. и 01.01.2024г. отсутствовали.

СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг 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 активных рынках для данного финансового инструмента/типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торговли или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торгов 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 1 Уровню. 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 СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

В случае выявления СПБ Клиринг признаков искусственного поддержания торговой активности (нерегулярность сделок, небольшое количество торговых дней с единичными сделками, формирование большей части объема торгов за анализируемый период несколькими единичными крупными сделками, при этом в остальные торговые дни осуществляются сделки с минимальными объемами, осуществление встречных сделок купли-продажи со сходными объемами в интервале нескольких дней) СПБ Клиринг может признать рынок неактивным и применить исходные данные 2 или 3 Уровня.

Корректировки исходных данных Уровня 2, являющиеся значительными для оценки в целом, могут привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этих корректировок используются значительные ненаблюдаемые Исходные данные.

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.

К 2 или 3 Уровню в Иерархии справедливой стоимости относятся справедливые стоимости, определенные в условиях отсутствия активного рынка в зависимости от используемых исходных данных.

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

➤ Изменения 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);

➤ Изменения 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).

При оценке справедливой стоимости СПБ Клиринг принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котируемые цены на активном рынке и объем совершенных сделок в течение предшествующих 30 календарных дней. Справедливая стоимость финансового инструмента, определенная на основе котируемой цены данного инструмента на активном рынке, не корректируется.

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).

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

По сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датами исполнения T+3 и более дней (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) 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 покупки одной валюты за другую валюту с датами исполнения T+3 и более дней (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.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, текущей справедливой стоимостью признается:

- приоритет 1:
 - средневзвешенная цена - для финансовых инструментов резидентов РФ,
 - цена закрытия, close, last price – для финансовых инструментов нерезидентов РФ,
- приоритет 2: цена размещения.

Рынок по депозитарным распискам признается активным, если депозитарные расписки или акции/облигации, права на которые удостоверены депозитарными расписками, удовлетворяют указанным выше условиям активного рынка.

Рынок по дополнительным выпускам ценных бумаг признается активным в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

Активный рынок по производным финансовым инструментам (ПФИ), обращающимся на российском и иностранном рынке, должен удовлетворять одновременно следующим 2-м критериям:

- 1) количество сделок с оцениваемыми ПФИ в течение последних 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 10,
- 2) минимальный суммарный объем заключенных сделок в течение последних 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости – 1 миллион рублей либо сумма в иностранной валюте, эквивалентная 1 млн. рублей по курсу Банка России на дату оценки активности.

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 расчетной/теоретической цены с учетом механизма перечисления/списания 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 биржевым и внебиржевым СВОП контрактам с датой исполнения не позднее второго рабочего дня после дня заключения контракта:

За справедливую стоимость своп контракта (продажа валюты с последующей покупкой) принимается разница между рублевым эквивалентом (по официальному курсу Банка России) требований по покупаемой валюте по первой части своп контракта и рублевым эквивалентом обязательств по продаваемой валюте по второй части на дату признания (изменения) справедливой стоимости

За справедливую стоимость своп контракта (покупка валюты с последующей продажей) принимается разница между рублевым эквивалентом (по официальному курсу Банка России) обязательств по продаваемой валюте по первой части своп контракта и рублевым эквивалентом требований по покупаемой валюте по второй части на дату признания (изменения) справедливой стоимости.

Если на дату определения справедливой стоимости своп контракта расчеты по первой части своп контракта прошли - сумма требований/обязательств по первой части для определения справедливой стоимости своп контракта приравнивается к нулю, за справедливую стоимость принимается:

- своп контракта (продажа валюты с последующей покупкой) - разница между рублевым эквивалентом (по официальному курсу Банка России) требований по продаваемой валюте по второй части своп контракта и рублевым эквивалентом обязательств по покупаемой валюте по второй части на дату признания (изменения) справедливой стоимости.

- своп контракта (покупка валюты с последующей продажей) - разница между рублевым эквивалентом (по официальному курсу Банка России) требований по покупаемой валюте по второй части своп контракта и рублевым эквивалентом обязательств по продаваемой валюте по второй части на дату признания (изменения) справедливой стоимости.

Если валюта покупается/продается за рубли – требования/ обязательства по рублям при определении справедливой стоимости своп контракта участвуют в расчете по курсу сделки

По собственным сделкам купли-продажи ценных бумаг T+ 1 и более дней и сделкам купли-продажи ценных бумаг T+3 и более дней, заключаемых в рамках деятельности центрального контрагента, которые СПБ Клиринг признает как ПФИ в соответствии с МСФО (IFRS) 9⁷, 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):

- по сделкам покупки ценных бумаг:

справедливая стоимость = ((рыночная (справедливая) стоимость (котировка и номинал на дату оценки) + НКД на дату переоценки) – (цена сделки (котировка и номинал, определенные в сделке) + НКД, входящий в сумму сделки))*курс Банка России на дату переоценки;

- по сделкам продажи ценных бумаг:

справедливая стоимость = ((цена сделки (котировка и номинал, определенные в сделке) + НКД, входящий в сумму сделки) – (рыночная (справедливая) стоимость (котировка и номинал на дату оценки) + НКД на дату переоценки))*курс Банка России на дату переоценки.

СПБ Клиринг может использовать справедливую стоимость финансового инструмента для проведения переоценки, в том случае если она удовлетворяет критериям ее надежного определения.

Критериями надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг являются:

- отсутствие признаков обесценения по эмитенту;
- наличие активного рынка и/или регулярное проведение процедуры мониторинга адекватности справедливой стоимости с применением соответствующих корректировок.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ СПБ Клиринг руководствуется Указанием № 3413-У⁸.

Для оценки справедливой стоимости финансового инструмента СПБ Клиринг может привлечь независимого оценщика (Исходные данные 3 Уровня). При этом в договорах с организациями, которые осуществляют независимую оценку, предусматривается ответственность оценщика за предоставление недостоверных данных.

⁷ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9)

⁸ 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)

Из всех вышеприведенных методов оценки, используются такие методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе СПБ Клиринг осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

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

Таблица 5.

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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	10	-	1 127 698	1 127 708
<i>Долевые ценные бумаги</i>	10	-	1 127 698	1 127 708

Таблица 6.

Движение финансовых активов 3 уровня иерархии

Долевые ценные бумаги	Сумма
Отстаток на 01.01.2024	165 054
Приобретение	9 742 882
Выбытие	-7 588 478
Изменение в результате переоценки	-1 191 760
Отстаток на 01.10.2024	1 127 698

СПБ Клиринг 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, СПБ Клиринг не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

СПБ Клиринг 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 с целью получения дохода.

При первоначальном признании активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (если применимо) за вычетом резерва на возможные потери с последующей корректировкой до суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, то есть разницы между балансовой стоимостью и ожидаемыми будущими денежными потоками, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Таблица 7.

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

Наименование показателя	01.10.2024	01.01.2024
Обратное РЕПО с кредитными организациями	6 589 757	5 447 881
Резерв на возможные потери по ссудам	-39	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ	38	-
Проценты, начисленные по обратному РЕПО с кредитными организациями	-	4 385
Резерв на возможные потери по процентам	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по процентам	-	-
Обратное РЕПО с прочими юридическими лицами	-	3 133 469
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-621 377
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ	-	85 055
Проценты, начисленные по обратному РЕПО с юридическими лицами	-	-
Резерв на возможные потери по процентам	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по процентам	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями	5 567	246 425
Резерв на возможные потери по ссудам	-199	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ	199	-21
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с прочими юридическими лицами	-	334 130
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-30 666
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ	-	30 646
Проценты, начисленные по операциям обратного РЕПО, заключенного с участием центрального контрагента	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по процентам	-	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 595 323	8 629 927

На 01.01.2024 финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости состоят из задолженности сроком до 1 месяца и до полугода, на 01.10.2024г. 100% финансовых активов состоят из краткосрочной задолженности сроком до одного месяца. Задолженность свыше года отсутствует. В основном, в данную статью включаются средства в рублях, предоставленные контрагентам в рамках договоров обратного РЕПО.

Таблица 8.

Информация о видах ссудной задолженности

Наименование показателя	01.10.2024	01.10.2024	01.01.2024	01.01.2024
	сумма	%	сумма	%
Обратное РЕПО с кредитными организациями с привлечением ОФЗ, рубли	6 558 257	99.4	5 393 275	62.5
Обратное РЕПО с кредитными организациями с привлечением иных ценных бумаг, рубли	31 499	0.5	54 606	0.6
Проценты, начисленные по обратному РЕПО с кредитными организациями	-	-	4 385	0.1
Обратное РЕПО с юридическими лицами, доллары США	-	-	2 591 143	29.7
Обратное РЕПО с юридическими лицами, евро	-	-	6 004	0.1
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями, рубли	5 567	0.1	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями, доллары США	-	-	244 004	2.8
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями, гонконгские доллары	-	-	2 394	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями, китайские юани	-	-	6	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, рубли	-	-	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, доллары США	-	-	333 485	3.9

Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, гонконгские доллары	-	-	625	-
Проценты, начисленные по обратному РЕПО, заключенному с участием центрального контрагента с юридическими лицами	-	-	-	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	6 595 323	100	8 629 927	100

6.1.4. Резервы

СПБ Клиринг, являясь кредитной организацией, формирует резервы на возможные потери по ссудам и резервы на прочие возможные потери в соответствии с Положением №590-П, Положением №611-П⁹ и Указанием №2732-У¹⁰.

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 СПБ Клиринг, 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 СПБ Клиринг 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.

СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг 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.

СПБ Клиринг в целях формирования резерва на возможные потери и под ожидаемые кредитные

⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

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

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.

Кредитный риск в части ОКУ

СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности;
- факт неисполнения задолженности документально подтвержден;
- СПБ Клиринг 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 об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери.

Наименование показателя	01.10.2024г.	01.01.2024г.
Положение № 590-П:		
Сумма резерва на начало отчетного периода	-652 043	-6007
Создан/восстановлен резерв	651 805	-646 036
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-238	-652 043
Положение № 611-П:		
Сумма резерва по прочим активам на начало отчетного периода	-61 755	-7 628
Создан/восстановлен резерв	28 536	-54 136
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	9
Сумма резерва на конец отчетного периода	-33 219	-61 755
Сумма резерва - оценочного обязательства некредитного характера на начало отчетного периода	-634 074	-
Создан/восстановлен резерв	611 329	-634 074
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-22 745	634 074
Указание № 2732-У:		
Сумма резерва на начало отчетного периода	-107 591	-219712
Создан/восстановлен резерв	29 975	112 121
Сумма резерва на конец отчетного периода	-77 616	-107 591
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:		
Сумма резерва под ОКУ на начало отчетного периода	231 093	207 359
ОКУ по ссудной задолженности	-115 443	115 052
ОКУ по прочим активам	-21 826	20 803
ОКУ по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями	-29 975	-112 121
Сумма резерва под ОКУ на конец отчетного периода	63 849	231 093
<i>Всего сумма резерва на начало отчетного периода</i>	<i>-1 224 370</i>	<i>-25 988</i>
<i>Всего движение резервов за отчетный период</i>	<i>1 154 401</i>	<i>-1 198 382</i>
Всего сумма резерва на конец отчетного периода	-69 969	-1 224 370

6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

СПБ Клиринг 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, СПБ Клиринг продолжает признавать актив в степени своего продолжающегося участия.

Финансовые активы, принадлежащие СПБ Клиринг на праве собственности, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2024г. составляли 2 тысячи рублей, на 01.01.2024г. составляли 18 383 тысячи рублей.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в течение 9 месяцев 2024 года, также как и в 2023 году, не производилась.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.10.2024г. и на 01.01.2024г. отсутствовали.

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

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 СПБ Клиринг на 01.10.2024г., составляют от 2 до 81 месяца.

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 СПБ Клиринг входит программное обеспечение, оставшийся срок полезного использования которого составляет от 11 месяцев до 5 лет, и лицензии, оставшийся срок полезного использования которых составляет от 6 месяцев до 5 лет. Определение срока полезного использования осуществляется исходя из срока прав СПБ Клиринг на нематериальный актив, периода контроля над активом и ожидаемого срока использования актива, в течение которого планируется получать экономические выгоды от его использования. СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг 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 удовлетворяющие определенным требованиям 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 СПБ Клиринг по состоянию на 01.10.2024г. и на 01.01.2024г. отсутствуют.

Таблица 10.

Информация об основных средствах, нематериальных активах и активах в форме права пользования

Наименование показателя	01.10.2024	Приобретение	Изменение стоимости	Введение в эксплуатацию	Амортизация начисленная	01.01.2024
-------------------------	------------	--------------	---------------------	-------------------------	-------------------------	------------

Основные средства, в том числе	42 381	4 026				38 355
Компьютерное и офисное оборудование	41 607			3 837		37 770
Вложения в приобретение компьютерного и офисного оборудования	774	4 026		-3 837		585
Амортизация	-23 705				-8 157	-15 548
Остаточная стоимость основных средств	18 676					22 807
Имущество (офисные помещения), полученное в финансовую аренду	87 953		-11 727			99 680
Амортизация	-20 214				-8 766	-11 448
Остаточная стоимость имущества, полученного в финансовую аренду	67 739					88 232
Нематериальные активы	158 397	10 798				147 599
Амортизация	-64 229				-22 559	-41 670
Остаточная стоимость нематериальных активов	94 168					105 929
Итого	180 583	14 824	-11 727		-39 482	216 968

Таблица 11.

Информация о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды/субаренды на начало и конец отчетного периода и их приведенной стоимости

Период	01.10.2024 – ожидаемая стоимость	01.10.2024 – приведенная стоимость	01.01.2024 – ожидаемая стоимость	01.01.2024 – приведенная стоимость
<i>Всего, в том числе</i>	107 790	79 367	132 417	94 114
до месяца	1 012	419	915	193
до одного года	11 315	4 968	9 678	3 414
от одного года до трех лет	26 017	16 148	27 415	13 525
от трех до пяти лет	34 669	26 996	34 813	25 358
свыше пяти лет	34 777	30 836	59 594	51 624

СПБ Клиринг в отчетном году также являлся арендатором по договору операционной аренды, затраты по которой за 9 месяцев 2024 года составили 1 403 тысячи рублей, за 9 месяцев 2023 года составили 1 022 тысячи рублей.

СПБ Клиринг не являлся арендодателем в 2024 г. и в 2023 году.

6.1.7. Прочие активы

Информация о прочих активах раскрыта в следующих таблицах.

Таблица 12.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Просроченная	Итого на 01.10.2024	Итого на 01.01.2024
Прочие финансовые активы, в том числе	5 926	23 545	12 194	39 195	58 280	3 286	142 426	1 199 726
Требования денежных средств по корпоративным действиям, в том числе	-	-	-	-	58 280	-	58 280	206 153
доллары США	-	-	-	-	58 280	-	58 280	205 693
евро	-	-	-	-	-	-	-	460
Денежные средства на брокерских и иных счетах, в том числе	5 926	-	-	-	-	-	5 926	921 968
рубли	5 926	-	-	-	-	-	5 926	2 794
доллары США	-	-	-	-	-	-	-	919 169
евро	-	-	-	-	-	-	-	-

казахстанские тенге	-	-	-	-	-	-	-	5
Возмещение расходов за хранение ценных бумаг, в том числе	-	-	-	23 450	-	2 614	26 064	14 116
<i>рубли</i>	-	-	-	304	-	74	378	2 510
<i>доллары США</i>	-	-	-	23 146	-	2 540	25 686	11 606
<i>евро</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению комиссий, в том числе	-	23 545	-	-	-	672	24 217	37 222
<i>рубли</i>	-	1 634	-	-	-	672	2 306	3 760
<i>доллары США</i>	-	21 911	-	-	-	-	21 911	32 809
гонконгские доллары	-	-	-	-	-	-	-	653
Прочие, в том числе	-	-	12 194	15 745	-	-	27 939	20 441
<i>рубли</i>	-	-	12 194	-	-	-	12 194	10305
<i>доллары США</i>	-	-	-	15 651	-	-	15 651	10 045
гонконгские доллары	-	-	-	94	-	-	94	91
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-	-	-	-	-33 219	-57 353
<i>Корректировка РВП до оценочного резерва по ОКУ</i>	-	-	-	-	-	-	-10 660	15 748
Прочие нефинансовые активы, в том числе	-	1 313	-	-	6 741	-	8 054	11 461
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	-	2	-	-	6 741	-	6 743	10 420
Расчеты по налогам	-	1 311	-	-	-	-	1 311	1 041
Итого	5 926	24 858	12 194	39 195	65 021	3 286	106 601	1 169 756

Прочие нефинансовые активы на срок свыше года состоят из стоимости неисключительных прав пользования, не удовлетворяющих стоимостному и/или временному условию определения нематериального актива, и прочих активов, списание на расходы которых осуществляется равномерно в течение срока их полезного использования.

6.1.8. Средства на счетах клиентов

В силу специфики осуществления операций СПБ Клиринг 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 13.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и экономической деятельности

Наименование показателя	01.10.2024	01.01.2024
Средства кредитных организаций, привлеченные по операциям прямого РЕПО, в том числе	2	995 574
<i>рубли</i>	2	-
<i>доллары США</i>	-	995 574
Средства юридических лиц-резидентов РФ (финансовых организаций), привлеченные по операциям прямого РЕПО, в том числе	-	553 042
<i>доллары США</i>	-	553 042
Проценты, начисленные по операциям РЕПО кредитных организаций, в том числе	-	-
Проценты, начисленные по операциям РЕПО юридических лиц – резидентов РФ, в том числе	-	501
<i>доллары США</i>	-	500
<i>евро</i>	-	1
Средства кредитных организаций, привлеченные по операциям прямого РЕПО с участием центрального контрагента, в том числе	5 567	32 190
<i>рубли</i>	5 567	-
<i>доллары США</i>	-	30 225
<i>гонконгские доллары</i>	-	1 959
<i>китайские юани</i>	-	6
Средства юридических лиц-резидентов РФ (финансовых организаций), привлеченные по операциям прямого РЕПО с участием центрального контрагента, в том числе	-	548 365
<i>доллары США</i>	-	547 305
<i>гонконгские доллары</i>	-	1 060

Проценты, начисленные по операциям РЕПО с участием центрального контрагента кредитных организаций, в том числе	-	147
<i>доллары США</i>	-	147
Проценты, начисленные по операциям РЕПО с участием центрального контрагента юридических лиц – резидентов РФ, в том числе	-	28
<i>доллары США</i>	-	28
Итого	5 569	2 129 847

6.1.9. Прочие обязательства

Таблица 14.

Информация по прочим обязательствам

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	До года	Свыше года	01.10.2024	01.01.2024
Финансовые обязательства, в том числе	1 845 778	66 362	-	96 022	2 008 162	2 209 166
<i>Незавершенные расчеты</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Обязательства по аренде в форме права пользования</i>	-	-	-	79 367	79 367	94 114
<i>Обязательства, связанные с клиринговой деятельностью</i>	-	-	-	-	-	1 131 102
<i>Обязательства, связанные с оплатой труда</i>	-	37 521	-	-	37 521	30 270
<i>Расчеты с участниками клиринга по комиссионным доходам</i>	-	17 827	-	-	17 827	16 329
<i>Расчеты по хозяйственным операциям</i>	-	8 400	-	767	9 167	9 700
<i>Расчеты по комиссиям, связанным с деятельностью кредитной организации</i>	-	12	-	-	12	23
<i>Прочее</i>	-	2 602	-	26	2 628	29
<i>Остатки на счетах участников клиринга, подлежащие включению в состав прочих обязательств</i>	1 845 778	-	-	15 862	1 861 640	927 599
Нефинансовые обязательства, в том числе	-	1 864	-	-	1 864	3 124
<i>Расчет по налогам</i>	-	1 864	-	-	1 864	3 124
Резервы некредитного характера	-	-	-	22 745	22 745	634 074
Итого	1 845 778	68 226	-	118 767	2 032 771	2 846 364

6.1.10. Безотзывные обязательства

Таблица 15.

Информация о безотзывных обязательствах

Наименование показателя	01.10.2024	01.01.2024
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО	7 159 138	8 110 780
Обязательства по поставке денежных средств	1 404 596	1 394 653
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента	5 362	600 875
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента	312 720	39 516
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента	311 955	39 466
Итого безотзывных обязательств	9 193 771	10 185 290

Все обязательства СПБ Клиринг по состоянию на 01.10.2024г. и 01.01.2024г. исполнены в полном объеме в установленный договорными обязательствами срок.

6.1.11. Уставный капитал

Уставный капитал СПБ Клиринг 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.

Уставный капитал СПБ Клиринг на 01.10.2024г. составляет 1 347 480 тыс.руб. (на 01.01.2024г составлял такую же сумму) и состоит из 89 832 размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 тыс.руб. каждая.

В случае выпуска акций по цене выше номинала, у СПБ Клиринг образуется эмиссионный доход. На 01.10.2024г. эмиссионный доход СПБ Клиринг составляет 2 355 055 тыс.руб. (на 01.01.2024г составлял такую же сумму).

СПБ Клиринг 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.

За 9 месяцев 2024 года и в 2023 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 (убытках), полученной в текущем году

За 9 месяцев 2024 года СПБ Клиринг получил прибыль в сумме 233 964 тыс. руб., за 9 месяцев 2023 года – 426 808 тыс. руб.

6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов

Исходя из специфики деятельности СПБ Клиринг одними из основных статей 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 статьей расходов для СПБ Клиринг как для центрального контрагента также является статья «Операционные расходы», в связи с тем, что в соответствии с Инструкцией № 175-И¹¹ по итогам года данная статья является базой для расчета показателей, участвующих в расчете нормативов центрального контрагента¹².

МЛикв – минимальная величина средств, необходимая для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента; показатель рассчитывается ежегодно в размере 65% от указанной статьи;

МДР – минимальная величина средств, необходимая для покрытия потенциальных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его

¹¹ 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)

¹² Раскрыты на официальном сайте СПБ Клиринг в разделе Раскрытие информации/ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ КОНТРАГЕНТОМ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ № 5452-У, электронный адрес <https://spbclearing.ru/ru/inform/5452-y/>

доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств участниками клиринга; показатель рассчитывается ежегодно в размере 35% 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 СПБ Клиринг с раскрытием их составляющих приведена в следующих таблицах.

6.2.3. Информация об основных статьях прибыли и убытков

Таблица 16.

Наименование показателя	9 месяцев 2024г	9 месяцев 2023г
Процентные доходы, полученные по операциям РЕПО	703 697	632 424
Прочие операционные доходы, из них	34 700	141 660
<i>доходы от клиринговой деятельности, в том числе с участием центрального контрагента</i>	<i>25 918</i>	<i>138 909</i>
Комиссионные доходы	14 497	791 845
Операционные расходы	-442 535	-451 053
Комиссионные расходы	-61 373	-672 268
Процентные расходы, из них	-11 020	-555 204
<i>уплаченные по операциям РЕПО и займов</i>	<i>-5 455</i>	<i>-550 124</i>

6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами

Таблица 17.

Наименование показателя	9 месяцев 2024г	9 месяцев 2023г
Операции с долевыми ценными бумагами	-1 188 834	58 389
Операции с ПФИ (покупка-продажа валюты)	10 533	7 824
Операции с ПФИ (покупка-продажа ценных бумаг)	-	1 785
Операции с ПФИ (СВОП сделки)	56 844	-37
<i>Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</i>	<i>-1 121 457</i>	<i>67 961</i>

6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 18.

Наименование показателя	9 месяцев 2024г	9 месяцев 2023г
Клиринговые сборы (фондовый рынок)	10 759	727 243
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	3 360	14 839
Ведение клиринговых регистров (фондовый рынок)	378	49 763
<i>Итого комиссионных доходов</i>	<i>14 497</i>	<i>791 845</i>
Депозитарное обслуживание	55 723	89 455
Биржевые сборы	4 023	324 576
Комиссия брокеру	1 286	253 352
Прочие комиссии уплаченные	341	4 885
<i>Итого комиссионных расходов</i>	<i>61 373</i>	<i>672 268</i>

6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 19.

Наименование показателя	Создание	Восстановление	Результат 9 месяцев 2024г	Результат 9 месяцев 2023г
Изменение резерва на возможные потери, в том числе	829 223	2 150 868	-1 321 645	-676 525
По ссудной и приравненной задолженности	655 178	1 306 983	-651 805	-657 213
По прочим активам, в том числе	174 045	843 885	-669 840	-19 312
по средствам на корсчетах	3	3	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ, в том числе	1 064 437	897 193	167 244	640 549
По ссудной и приравненной задолженности	905 482	790 039	115 443	654 354
По прочим активам, в том числе	158 955	107 154	51 801	-13 805
по средствам на корсчетах	495	494	1	-230
Итого изменение резерва	1 893 660	3 048 061	-1 154 401	-35 976

6.2.7. Информация о курсовых разнице и переоценке иностранной валюты

Таблица 20.

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 9 месяцев 2024г	Результат 9 месяцев 2023г
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи	45 396	51 069	-5 673	482 299
Переоценка	4 882 616	4 897 519	-14 903	121 110
Итого	4 928 012	4 948 588	-20 576	603 409

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

Таблица 21.

Наименование показателя	9 месяцев 2024г	9 месяцев 2023г
Налог на прибыль текущий	241 128	88 692
Налог на прибыль отложенный	-220 848	7 303
Итого	20 280	95 995

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.

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

Таблица 22.

Наименование показателя	9 месяцев 2024г	9 месяцев 2023г
Бухгалтерская прибыль (убыток) до налогообложения	254 244	522 803
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие налоговую базу	706 106	-18 130
База для расчета налога на прибыль	960 350	504 673

Налог на прибыль, рассчитанный по общей ставке налога	191 288	100 935
Налог на прибыль, рассчитанный по более низкой ставке	508	1
Отложенный налог	-268 712	16 677

За 9 месяцев 2024 года и 2023 год процентные ставки по налогам не изменялись. В течение отчетного периода новых налогов введено не было.

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20 до 25% с 1 января 2025 года. Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной отчетности СПБ Клиринг не завершил оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

6.2.10. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам

Таблица 23.

Наименование показателя	9 месяцев 2024г	9 месяцев 2023г
Заработная плата	136 960	115 546
Поощрительные выплаты	2 583	39 324
Обязательства по оплачиваемым отсутствиям работников	13 262	18 267
Расходы на добровольное медицинское страхование	3 340	2 759
Прочие вознаграждения	4 423	4 734
Отчисления в социальные фонды	44 010	45 572
Материальная помощь	100	-
Итого	204 678	226 202

6.2.11. Информация об операционных расходах

Таблица 24.

Наименование показателя	9 месяцев 2024г	9 месяцев 2023г
Расходы на оплату труда	204 678	226 202
Информационно-телекоммуникационные расходы	77 903	16 914
Прочие расходы, связанные с арендой	46 453	40 931
Амортизация	39 482	30 580
Налоги, кроме налога на прибыль, в том числе уплаченные в иностранные юрисдикции	31 405	61 855
Расходы на содержание программного обеспечения	22 535	18 317
Расходы на корпоративные действия с ценными бумагами	6 723	2 413
Расходы на содержание имущества	3 241	35 839
Услуги аудиторов	1 866	1 630
Штрафы уплаченные	462	173
Юридические услуги	320	5 041
Прочие расходы	7 467	11 158
Итого	442 535	451 053

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

Операции, подлежащие отражению в Отчете о совокупном доходе, в 2024 году и в 2023 году отсутствовали.

6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

Таблица 25.

Информация об изменениях в капитале

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ФА, оцен по спр ст-ти ч/з ПСД, уменьш на ОНО (увелич на ОНА)	Переоценка ОС/Н МА, уменьш на ОНО	Резервный фонд	Изм-е спр ст-ти фин об-в в связи с изм кредитного риска	Оценочные резервы по ОКУ	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2023г.	1 347 480	2 355 055	-	-	35 125	-	-	3 057 767	6 795 427
Увеличение капитала за 2023 год, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-707 485	-707 485
прибыль/убыток	-	-	-	-	-	-	-	-707 485	-707 485
прочие	-	-	-	-	32 249	-	-	-4	32 245
Данные на 01.01.2024г.	1 347 480	2 355 055	-	-	67 374	-	-	2 350 278	6 120 187
Увеличение капитала за 2024 год, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	233 964	233 964
прибыль/убыток	-	-	-	-	-	-	-	233 964	233 964
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Данные на 01.10.2024г.	1 347 480	2 355 055	-	-	67 334	-	-	2 584 242	6 354 151

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) отсутствуют.

6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Таблица 26.

Наименование показателя	За 9 месяцев 2024г	За 9 месяцев 2023г
Денежные средства на начало отчетного года*	776 529	125 294
Прирост (использование) денежных средств	-665 507	351 098
Денежные средства на начало отчетного периода*	111 022	476 392

* в состав денежных средств не включены остатки на счетах учета средств требований и обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения участников клиринга

7. Информация о целях и политике управления рисками

СПБ Клиринг, являясь одновременно небанковской кредитной организацией и Клиринговой организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, принимает на себя риски:

- присущие деятельности СПБ Клиринг как центрального контрагента, которые регулируются Положением № 575-П;
- присущие деятельности СПБ Клиринг как кредитной организации, которые регулируются Указанием № 3624-У¹³ (в части, не противоречащей Положению № 575-П).

Целью политики управления рисками является снижение уровня риска по всем направлениям деятельности СПБ Клиринг, соблюдение установленных Банком России и внутренними нормативными

¹³ 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)

документами нормативов, лимитов и других показателей и ограничений, характеризующих допустимый уровень риска при совершении операций кредитной организации - центрального контрагента.

В целях управления рисками и капиталом в СПБ Клиринг сформирована Система управления рисками, функционирование которой обеспечивается внутренним структурным подразделением, ответственным за управление рисками, Департаментом управления рисками СПБ Клиринг.

Система управления рисками СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за не превышением риск-аппетита СПБ Клиринг.

Процессы управления рисками выстроены в соответствии с концепцией интегрированного управления рисками и являются неотъемлемой частью деятельности СПБ Клиринг.

К ключевым задачам СПБ Клиринг относится снижение рисков финансовой системы и обеспечение стабильности на обслуживаемых сегментах финансового рынка. 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, совокупность 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 СПБ Клиринг в краткосрочной и долгосрочной перспективе. В рамках данной системы СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг, 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 СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг Система охватывает следующие виды типичных рисков:

- финансовые риски, в том числе:
 - кредитный риск (включая кредитный риск контрагента, кредитный риск центрального контрагента);
 - рыночный риск;
 - риск потери ликвидности;
- нефинансовые риски, в том числе:
 - операционный риск;
 - комплаенс-риск (регуляторный риск);
 - модельный риск;
 - кастодиальный риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - стратегический риск;
 - системный риск
 - риск, связанные с совмещением различных видов деятельности

Таким образом, Система управления рисками и капиталом СПБ Клиринг обеспечивает управление всеми видами финансовых и нефинансовых рисков, присущих его деятельности.

На 2024 год значимыми для СПБ Клиринг рисками были признаны: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, кастодиальный и риск ликвидности.

В отношении значимых рисков:

- устанавливаются лимиты риска (риск-аппетит);
- устанавливаются лимиты и другие ограничения на величину принимаемых рисков;
- 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 СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг и отраженные в собственных внутренних нормативных документах;
- проведение стресс-тестирования в соответствии с методикой, разработанной на основании Положения № 576-П¹⁴.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения (ненадлежащего выполнения) договорных обязательств контрагентом, либо участником клиринга (далее совместно именуемые контрагентами). Кредитный риск присутствует в деятельности СПБ Клиринг как кредитной организации, так и в деятельности центрального контрагента.

Кредитный риск, присущий деятельности СПБ Клиринг как кредитной организации, возникает при размещении средств на корреспондентских и клиринговых счетах, размещении временно свободных средств в инвестиционных целях, в процессе обеспечения текущей деятельности.

Кредитный риск, присущий деятельности СПБ Клиринг как центрального контрагента, возникает при исполнении обязательств участников клиринга (кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск центрального контрагента, является одним из основных рисков, принимаемых СПБ Клиринг в процессе централизованного Клиринга, который заключается для СПБ Клиринг в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств одним или несколькими участниками клиринга. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств одним или несколькими участниками клиринга СПБ Клиринг как центральный контрагент принимает предусмотренные Правилами клиринга меры для исполнения обязательств перед добросовестными участниками клиринга. Основная цель управления кредитным риском - обеспечение высоколиквидной структуры активов, консервативное соотношение риск/доходность, посредством ограничения и контроля принимаемого кредитного риска, а также поддержания совокупного уровня кредитного риска на приемлемом уровне в процессе осуществления СПБ Клиринг своей деятельности.

В целях управления кредитным риском в СПБ Клиринг установлен порядок:

- выявления, оценки, агрегирования кредитного риска как значимого для СПБ Клиринг;
- обеспечения наличия достаточного размера капитала для успешной реализации задач,

¹⁴ 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)

установленных стратегией развития (бизнес-планом), а также Стратегией управления рисками и капиталом;

- использования всех доступных СПБ Клиринг методов 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 СПБ Клиринг.

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.

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

Лимиты утверждаются уполномоченными органами СПБ Клиринг, контроль и пересмотр лимитов осуществляется на постоянной основе.

В СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг внедрена многоступенчатая структура уровней защиты центрального контрагента, применяемая в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения участником клиринга своих обязательств, включающая в себя:

- требования, предъявляемые к финансовому состоянию участников клиринга, контроль соответствия условиям допуска к клирингу;
- требования, предъявляемые к обеспечению. В СПБ Клиринг установлены требования к индивидуальному и коллективному Клиринговому обеспечению.
- выделенный капитал - в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона № 7-ФЗ СПБ Клиринг 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 финансовых инструментов. Таким образом, максимально возможные потери СПБ Клиринг вследствие реализации рисков, присущих деятельности центрального контрагента, ограничиваются объемом выделенного капитала.
- взносы добросовестных участников в гарантийный фонд.

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

Управление и контроль кредитных рисков в СПБ Клиринг 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, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 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;
- выполнение процедур стресс-тестирования рисков центрального контрагента.

В целях управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России СПБ Клиринг 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) СПБ Клиринг или Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Таблица 27.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску.

Наименование показателя	01.10.2024г.	01.01.2024г.
Финансовые активы юридических лиц, подверженные кредитному риску	55 420	4 465 653
Финансовые активы кредитных организаций, подверженные кредитному риску	10 592 129	21 219 671
Резервы на возможные потери	-33 457	-713 798
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	-13 767	123 502
Итого	10 600 325	25 095 028

СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности;
- факт неисполнения задолженности документально подтвержден;
- СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг как кредитной организации представлена в следующих таблицах.

Таблица 28.

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

Наименование показателя	01.10.2024г.		01.01.2024г.	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Сумма требования, в том числе	6 595 324	4 052 225	9 166 290	12 421 807
<i>1 категория качества</i>	22 868	3 915 878	5 698 691	12 385 081
<i>2 категория качества</i>	6 572 058	73 399	3 467 599	1 911
<i>3 категория качества</i>	398	46 738	-	28 671
<i>4 категория качества</i>	-	-	-	-
<i>5 категория качества</i>	-	16 210	-	6 144
Просроченная задолженность до 30 дней	-	-	-	6 144
Просроченная задолженность до 90 дней	-	672	-	-
Просроченная задолженность до 180 дней	-	-	-	-
Просроченная задолженность свыше 180 дней	-	2 614	-	-
РВП расчетный	-65 920	-33 418	-652 043	-7 692
РВП расчетный с учетом обеспечения	-238	-33 219	-652 043	-7 628
РВП фактически сформированный, в том числе	-238	-33 219	-652 043	-7 628
<i>2 категория качества</i>	-39	-14 601	-652 043	-51
<i>3 категория качества</i>	-199	-2 408	-	-1 433
<i>4 категория качества</i>	-	-	-	-
<i>5 категория качества</i>	-	-16 210	-	-6 144
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	237	-14 004	115 680	-12 981

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

Наименование показателя	01.10.2024г.	01.01.2024г.
Прямое РЕПО:	X	X
Ценные бумаги, переданные по операциям прямого РЕПО, в том числе	5 364	1 593 391
<i>принадлежащие СПБ Клиринг на праве собственности</i>	2	18 383
<i>ранее принятые по операциям обратного РЕПО</i>	-	974 133
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	5 362	600 875
Сумма, полученная в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в том числе	5 569	2 129 171
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клиринг на праве собственности</i>	2	33 565
<i>по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО</i>	-	1 515 051
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	5 567	580 555
Сумма, принятая в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	5 569	1 723 859
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клиринг на праве собственности</i>	2	18 382
<i>по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО</i>	-	974 128
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	5 567	731 349
Резерв на возможные потери по операциям прямого РЕПО, в том числе	-	-4 402
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клиринг на праве собственности</i>	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО</i>	-	-
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	-1	-4 402
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям прямого РЕПО	-	4 278
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клиринг на праве собственности</i>	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО</i>	-	-60
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	1	4 338
Обратное РЕПО:	X	X
Денежные средства, переданные по операциям обратного РЕПО, в том числе	6 595 324	9 161 905
<i>по собственным операциям</i>	6 589 757	8 581 350
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	5 567	580 555
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по операциям обратного РЕПО, в том числе	7 164 500	8 711 655
<i>по собственным операциям</i>	7 159 138	8 110 780
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	5 362	600 875
Ценные бумаги, принятые в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	7 141 378	-
<i>по собственным операциям</i>	7 141 378	-
Резерв на возможные потери по операциям обратного РЕПО, в том числе	-238	-652 043
<i>по собственным операциям</i>	-39	-621 377
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	-199	-30 666
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ по операциям обратного РЕПО, в том числе	237	115 680
<i>по собственным операциям</i>	38	85 055
<i>по операциям с участием центрального контрагента</i>	199	30 625

Кредитный риск центрального контрагента, исходя из содержания деятельности СПБ Клиринг, является одним из основных рисков, принимаемых СПБ Клиринг при осуществлении процесса централизованного клиринга обязательств участников. В случае дефолта одного или нескольких участников клиринга СПБ Клиринг как центральный контрагент предпринимает необходимые меры для исполнения обязательств перед добросовестными участниками.

СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг заключает договоры как центральный контрагент;
- финансового положения эмитентов, бумаги которых принимаются в качестве индивидуального клирингового обеспечения.

СПБ Клиринг в рамках управления и контроля кредитного риска центрального контрагента организована и постоянно совершенствуется система финансового покрытия рисков и потенциально возможных убытков, в том числе определена величина выделенного капитала и на ежедневной основе контролируется и оценивается достаточность индивидуального клирингового обеспечения и коллективного клирингового обеспечения, а также ограничение концентрации активов, принадлежащих СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг ежедневно 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 двумя крупнейшими по потерям участниками 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 двумя крупнейшими по потерям участниками клиринга на рынках, на которых СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг использует регуляторный подход (стандартизированный подход) на основании требований установленных Положением № 511-П¹⁵ и включает в себя валютный риск, 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.

СПБ Клиринг в рамках деятельности центрального контрагента в целях управления и контроля рыночного риска:

- на регулярной основе оценивает активы с учетом факторов активности и ликвидности рынка инструментов (в том числе ценных бумаг, сделок РЕПО, сделок с иностранной валютой и пр.), по которым осуществляется клиринг и в которые СПБ Клиринг вкладывает временно свободные денежные средства;
- проводит рыночную переоценку собственных обязательств и обеспечения участников клиринга, включая индивидуальное и коллективное.

СПБ Клиринг 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 30.

Структура рыночного риска.

Наименование показателя	01.10.2024г. (тыс.руб.)	01.10.2024г. % к капиталу	01.01.2024г. (тыс.руб.)	01.01.2024г. % к капиталу
Фондовый риск, в том числе	1.64	0.00	26 710.00	0.46
<i>общий фондовый риск</i>	<i>0.82</i>	<i>x</i>	<i>11 762.51</i>	<i>x</i>
<i>специальный фондовый риск</i>	<i>0.82</i>	<i>x</i>	<i>14 947.49</i>	<i>x</i>
Процентный риск, в том числе	-	-	-	-
<i>общий фондовый риск</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>x</i>
<i>специальный фондовый риск</i>	<i>-</i>	<i>x</i>	<i>-</i>	<i>x</i>
Валютный риск, в том числе	27 392.39	0.44	35 740.51	0.61
<i>доллары США</i>	<i>-27 392.39</i>	<i>x</i>	<i>21 800.88</i>	<i>x</i>
<i>ЕВРО</i>	<i>12 461.18</i>	<i>x</i>	<i>10 721.47</i>	<i>x</i>
<i>гонконгские доллары</i>	<i>171.33</i>	<i>x</i>	<i>2 271.59</i>	<i>x</i>
<i>казахстанские тенге</i>	<i>73.78</i>	<i>x</i>	<i>703.49</i>	<i>x</i>
<i>китайский юань</i>	<i>62.56</i>	<i>x</i>	<i>267.33</i>	<i>x</i>
<i>прочие валюты</i>	<i>71.94</i>	<i>x</i>	<i>-24.25</i>	<i>x</i>
Товарный риск	-	-	-	-
Итого размер рыночного риска для включения в расчет норматива достаточности капитала	342 425	X	780 631	X

¹⁵ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П)

В течение отчетного периода СПБ Клиринг соблюдал размеры лимитов открытой валютной позиции.

Таблица 31.

Информация в части чувствительности валютного риска к изменению курсов валют.

Показатель	01.10.2024г. – ОВП	01.10.2024г. - изменение	01.01.2024г. - изменение
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-6.61%	1.10%	менее 1%
20% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	3.01%	менее 1%	менее 1%
20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю	0.00%	менее 1%	менее 1%
20% рост курса казахстанского тенге по отношению к российскому рублю	0.02%	менее 1%	менее 1%
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	0.04%	менее 1%	менее 1%
20% рост курса израильского шекеля по отношению к российскому рублю	0.02%	менее 1%	-
20% рост курса английского фунта по отношению к российскому рублю	0.01%	менее 1%	-
20% рост курса бразильского реала по отношению к российскому рублю	0.01%	менее 1%	-
20% рост всех валют по отношению к российскому рублю	-3.51%	1.62%	1.53%

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

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 СПБ Клиринг перед добросовестными участниками клиринга или контрагентами.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг.

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;
- неблагоприятная геополитическая ситуация и применение в отношении России мер и действий ограничительного характера со стороны недружественных стран.

Риск ликвидности является составной частью системы управления активами и пассивами, в процессе которого СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг в ликвидных средствах;
- выявление и анализ факторов, влияющих на риск ликвидности;
- принятие мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости СПБ Клиринг 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.

СПБ Клиринг не допускал случаев несвоевременного исполнения обязательств и несоблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Далее приводится информация об оценке активов и пассивов СПБ Клиринг в разрезе сроков погашения. При оценке ликвидности в состав активов включаются высоколиквидные активы за вычетом резервов на возможные потери, созданные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

При оценке сбалансированности активов и пассивов в разрезе сроков востребования денежных средств СПБ Клиринг в целях отражения реального статуса ликвидности производит управленческие корректировки, исходя при этом из принципа преобладания экономического содержания над формой

представления активов, в этих целях производятся следующие корректировки:

- исключены финансовые активы, обращение которых ограничено в связи с санкционными действиями иностранных государств в отношении российских участников финансового рынка;
- исключены активы, образованные в результате сделок с участием центрального контрагента;
- совокупные активы корректируются на справедливую стоимость высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделке РЕПО, которые при возникновении необходимости СПБ Клиринг может использовать с целью привлечения дополнительного финансирования.

СПБ Клиринг 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 стабильно 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, СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг и/или взноса в специальный Гарантийный фонд, формируемый в соответствии с Правилами Клиринга.

В соответствии с Инструкцией № 175-И СПБ Клиринг контролирует ликвидность центрального контрагента за счет соблюдения контрольных значений и методики расчета норматива ликвидности центрального контрагента, который характеризует способность центрального контрагента исполнять свои обязательства 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 СПБ Клиринг разработан и поддерживается в актуальном состоянии План восстановления финансовой устойчивости (далее – ПВФУ) в соответствии с Положением № 643-П¹⁶.

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

ПВФУ разрабатывается в целях заблаговременной разработке мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления ключевых функций СПБ Клиринг в случае реализации риска существенных финансовых потерь (потери финансовой устойчивости), а также в разработке мер по предупреждению и предотвращению такого ухудшения доступными СПБ Клиринг инструментами и методами.

Ежегодно проводится тестирование разработанных сценариев и плановых мер, направленных на предупреждение и/или дальнейшее ухудшение финансового положения СПБ Клиринг, с целью выявления и устранения недостатков в предусмотренных мерах.

¹⁶ 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)

7.4. Системный риск

Системный риск - риск возникновения расходов (убытков) СПБ Клиринг, при котором неспособность выполнить свои обязательства одного или нескольких участников финансового рынка вызывает неспособность выполнить свои обязательства надлежащим образом других участников финансового рынка.

СПБ Клиринг является участником инфраструктуры финансового рынка, в этой связи источником системного риска может являться взаимосвязанность СПБ Клиринг с другими инфраструктурными организациями финансового рынка. Неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной организацией, расчетным депозитарием, лицами, в которых открыты денежные счета расчетной организации или счета депо расчетного депозитария, техническим центром и (или) иными лицами своих обязанностей, в отношении СПБ Клиринг, в том числе в случае приостановления или прекращения операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами (кроме случаев, когда указанное неисполнение или ненадлежащее исполнение допущено по вине СПБ Клиринг) относится к событиям системного риска.

На проявление системного риска на финансовом рынке оказывают влияние внешние факторы, которые не являются подконтрольными СПБ Клиринг, отражают социально-политические и экономические условия развития страны и не связаны с конкретным контрагентом и/или инструментом финансового рынка.

СПБ Клиринг является частью инфраструктуры финансового рынка и имеет взаимосвязь с другими инфраструктурными организациями финансового рынка при осуществлении расчетных услуг, в этой связи СПБ Клиринг подвержен системному риску. По состоянию на отчетную дату СПБ Клиринг имеет на балансе активы в иностранной валюте, движение которых ограничено, в том числе денежные средства на корреспондентских и на клиринговых счетах, в связи с действием мер ограничительного характера, введенных иностранным государством в отношении финансовых институтов, на счетах которых были размещены денежные средства и другие активы в иностранной валюте, принадлежащие СПБ Клиринг и участникам клиринга. СПБ Клиринг имеет основания считать, что заблокированные средства являются возмещаемыми, т.е. СПБ Клиринг признает наличие способов возмещения указанных средств.

СПБ Клиринг совместно с компаниями группы продолжает осуществлять меры, направленные на вывод из ограничений активов в иностранной валюте.

7.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов СПБ Клиринг, 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 СПБ Клиринг, штатной работы программно-технических средств СПБ Клиринг, правил и требований к совершению СПБ Клиринг операций, в том числе по причине ошибок, неэффективно выстроенных бизнес-процессов, недобросовестных или умышленных действий сотрудников СПБ Клиринг, технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств.

Цель управления операционными рисками в СПБ Клиринг – 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.

Операционный риск присущ всем процессам, услугам, сервисам осуществляемой деятельности. Управление операционным риском интегрировано в деятельность по управлению процессами всех направлений, что требует вовлечения в управление операционным риском всех подразделений СПБ Клиринг. 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.

Управление операционным риском представляет собой непрерывный процесс, который включает в себя выявление рисков, анализ и оценку, разработку и реализацию адекватных мер реагирования, мониторинг и отчетность по операционному риску.

Департаментом управления рисками на постоянной основе осуществляется сбор данных по операционным рискам и убыткам от подразделений СПБ Клиринг, 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 СПБ Клиринг.

Методы управления операционным риском постоянно совершенствуются. По итогам годовой оценки эффективности системы управления операционным риском процессы и инструменты управления операционным риском регулярно анализируются на предмет их соответствия лучшим практикам, изменениям внешней среды, стратегическим задачам, характеру и масштабу деятельности СПБ Клиринг.

В рамках управления операционным риском СПБ Клиринг осуществляет управление риском информационной безопасности.

Под информационной безопасностью понимается защищенность информации и средств её обработки от случайных или преднамеренных действий внешнего и внутреннего характера.

Основной целью управления риском информационной безопасности является обеспечение защищенности бизнес-процессов СПБ Клиринг посредством минимизации рисков информационной безопасности. Указанная цель достигается посредством обеспечения и постоянного поддержания конфиденциальности, целостности и доступности защищаемых информационных активов СПБ Клиринг.

Достижение целей информационной безопасности СПБ Клиринг обеспечивает на основе выполнения следующих организационно-технических мероприятий:

- определение и классификация информационных активов СПБ Клиринг;
- выявление угроз информационной безопасности;
- формирование и совершенствование системы управления информационной безопасностью, в том числе процессов оценки и анализа информационной безопасности;
- определение и регламентация основных требований и процедур обеспечения информационной безопасности;
- внедрение и обновление средств защиты информации;
- соблюдение показателей операционной надежности;
- обучение и систематическое повышение осведомленности сотрудников СПБ Клиринг в области информационной безопасности;
- своевременное выявление и устранение уязвимостей активов СПБ Клиринг и тем самым предупреждение возможности нанесения ущерба и нарушения нормального функционирования бизнес-процессов в результате реализации угроз информационной безопасности;
- уменьшение до приемлемого уровня возможного ущерба при реализации угроз информационной безопасности, в том числе сокращение времени восстановления бизнес-процессов после возможных нарушений;
- планирование затрат на обеспечение информационной безопасности СПБ Клиринг.

В связи с продолжающимся действием санкционного режима, влияющего, в том числе на поставки в Россию зарубежного высокотехнологичного оборудования, ИТ-услуг и продуктов, программного обеспечения, СПБ Клиринг в части управления операционным риском, источником которого являются внешние факторы, такие как уход с российского рынка зарубежных производителей программного обеспечения, оборудования, а также провайдеров внешних сервисов и информационных ресурсов, в СПБ Клиринг разработан и утвержден План действий в случае реализации угрозы введения внешних ограничений.

По результатам оценки всей информационной и технологической инфраструктуры с учетом влияния ИТ- и ИБ- рисков на осуществляемые в СПБ Клиринг бизнес-процессы выявлено, что СПБ Клиринг обладает достаточным запасом прочности для поддержания ключевых технологических процессов. Критические бизнес-процессы продолжают функционировать без деградации в обозримой перспективе.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска СПБ Клиринг рассчитывает на

основе Положения № 652-П¹⁷, которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом.

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

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

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

Таблица 36.

Информация об операционном риске.

Показатель	01.10.2024г.	01.01.2024г.
Операционный риск, тыс.руб.	218 440	235 604
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (рассчитанный по формуле: $OP * 12,5$), тыс.руб.	2 730 498	2 945 051

7.6. Операции хеджирования

В отчетном периоде СПБ Клиринг не применял инструментов хеджирования, соответственно Положение № 617-П¹⁸ не применялось.

7.7. 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 СПБ Клиринг и одним из основных источников ресурсов, обеспечивающих его финансовую устойчивость.

СПБ Клиринг 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.

СПБ Клиринг 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 комплексного стресс-тестирования устойчивости СПБ Клиринг.

Внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками и капиталом разрабатываются Департаментом управления рисками и выносятся на утверждение уполномоченными

¹⁷ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П)

¹⁸ Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение № 617-П)

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

Вопросы, связанные с управлением капиталом СПБ Клиринг, рассматриваются Советом директоров и исполнительными органами посредством рассмотрения информации, предоставляемой Департаментом управления рисками. Совет директоров и исполнительные органы рассматривают отчетность о рисках и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности СПБ Клиринг, 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.

СПБ Клиринг рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с Положением №646-П¹⁹ и поддерживает его на уровне, соответствующем характеру и объемам собственных операций, в том числе операций клиринга с участием центрального контрагента.

По состоянию на 01.10.2024г. капитал СПБ Клиринг составляет 6 216 438 тыс.руб. (на 01.01.2024г. – 5 832 287 тыс.руб.).

СПБ Клиринг 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-И²⁰ 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 отсутствуют случаи несоблюдения уставленного значения норматива Н1цк.

В рамках деятельности центрального контрагента СПБ Клиринг 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. СПБ Клиринг устанавливает фактическую величину выделенного капитала ВКфакт в сумме, превышающей минимальную величину выделенного капитала.

Таблица 37.

Информация об управлении капиталом.

Показатель	Предельные значения	01.10.2024г.	01.01.2024г.
Собственные средства (капитал), тыс.руб., в том числе	-	6 216 438	5 832 287
выделенный капитал фактический, тыс.руб.	-	778 138	769 065
Справочно: выделенный капитал минимальный, тыс.руб.	-	566 345	242 820
Н1цк Норматив достаточности собственных средств (капитала)	<100%	324 7%	263.2%

Фактическое значение норматива Н1цк на отчетную дату превышает минимальное значение на 224.7%, что свидетельствует о наличии запаса собственных средств (капитала) СПБ Клиринг на покрытие рисков, присущих деятельности центрального контрагента и осуществление банковских операций.

СПБ Клиринг в течение отчетного периода выполнял требования к капиталу и не допускал случаев несоблюдения норматива Н1цк.

Для управления достаточностью капитала СПБ Клиринг использует следующие методы:

- определение системы индикаторов раннего предупреждения снижения достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала и его объема;
- комплексное стресс-тестирование достаточности капитала;

¹⁹ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П)

²⁰ 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)

➤ планирование капитала исходя из результатов комплексной оценки значимых рисков, тестирования устойчивости СПБ Клиринг по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также возможностей деловой активности.

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

9. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.10.2024г. и на 01.01.2024г. СПБ Клиринг не участвовал в других организациях.

При этом СПБ Клиринг входит в группу, образующую банковский холдинг.

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

Таблица 40.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Показатель	9 месяцев 2024г	9 месяцев 2023г
Краткосрочные вознаграждения	25 714	36 588
Долгосрочные вознаграждения	-	-

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В СПБ Клиринг отсутствуют программы выплат долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе по окончании трудовой деятельности, и по выплатам на основе долевых инструментов.

11. События после отчетной даты

В условиях неопределенности и экстремальной волатильности на финансовых рынках руководство СПБ Клиринг, обладая значительным опытом работы, 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

« 28 » октября 2024 года

