

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 1 полугодие 2021 года  
(по состоянию на 01 июля 2021 года)**

## Содержание

страница

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 года .....	2
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 года .....	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года .....	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года .....	8
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года.....	11
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года .....	12
Пояснительная информация Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года .....	14
1. Общая информация .....	14
2. Информация о группе, участником которой является КЦ МФБ .....	15
3. Краткая характеристика деятельности .....	15
4. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	17
5. Краткий обзор основных положений учетной политики. ....	17
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. ....	18
6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости .....	19
6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	20
6.1.4. Резервы .....	22
6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....	23
6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	23
6.1.7. Прочие активы .....	24
6.1.8. Средства на счетах клиентов .....	25
6.1.9. Прочие обязательства .....	25
6.1.10. Безотзывные обязательства .....	26
6.1.11. Уставный капитал .....	26
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах. ....	26
6.2.1. Информация о прибыли, полученной в отчетном периоде.....	26
6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов .....	26
6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков .....	27
6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами .....	27
6.2.5. Комиссионные доходы и расходы .....	27
6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов .....	28
6.2.7. Информация о курсовых разницах.....	28
6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	28
6.2.9. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога .....	29
6.2.10. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам .....	29
6.2.11. Информация об операционных расходах.....	29
6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале .....	29
6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	30
7. Информация о целях и политике управления рисками. ....	30
7.1. Кредитный риск. ....	32
7.2. Рыночный риск .....	37
7.3. Риск ликвидности .....	40
7.4. Операционный риск .....	45
7.5. Операции хеджирования .....	46
7.6. Применение МСФО (IFRS) 9.....	46
8. Информация об управлении капиталом.....	46
9. Информация об операциях со связанными сторонами. ....	47
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам. ....	49



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по  
ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	75764	91587
2.1	Обязательные резервы		33017	69298
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	34135	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	4	4
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	2562631	1652357
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		29044	20
10	Отложенный налоговый актив		12019	6444
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.6	59293	121641
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.7	57856	51972
14	Всего активов		2830746	1924025
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.8	32	0
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		32	0
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.8	501	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0

КЦ МФБ

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3053
20	Отложенные налоговые обязательства		0	11574
21	Прочие обязательства	6.1.9	392170	332645
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		392703	347272
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.11	702495	702495
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		35125	1242
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2	1700423	873016
36	Всего источников собственных средств		2438043	1576753
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.10	2723091	1839196
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Макеева Клия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Исполнитель

Телефон: +74958990170 (15104)

Задорожная Галина Владимировна





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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД  
0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		41793	16219
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		41797	363
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		-4	15856
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13947	2323
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		980	129
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12967	2194
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27846	13896
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	9424	-962
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		37270	12934
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.4	6243	957
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	-7	1133
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	-7240	2721
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.5	2786682	770588
15	Комиссионные расходы	6.2.5	1699011	498094
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

КЦ МФБ

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	-34834	-128
19	Прочие операционные доходы	6.2.3	154884	75601
20	Чистые доходы (расходы)		1243987	365712
21	Операционные расходы	6.2.10, 6.2.11	167434	40933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1076553	324779
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.8, 6.2.9	215264	65367
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		861289	259412
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		861289	259412

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		861289	259412
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		861289	259412

Генеральный директор

Макеева Клия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталья Геннадьевна

Руководитель УСО  
Телефон: +74958990170



Задорожная Галина Владимировна



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

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

на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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:		702495.0000	702495.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.1.11	702495.0000	702495.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		826849.0000	860731.0000
2.1	прошлых лет		826849.0000	38975.0000
2.2	отчетного года		0.0000	821756.0000
3	Резервный фонд		35125.0000	1242.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		1564469.0000	1564469.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6.1.6	46437.0000	93451.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		46437.0000	93451.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		1518032.0000	1471017.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		1518032.0000	1471017.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6.2	909839.0000	0.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000

КЦ МФБ

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	909839.0000	0.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	2427871.0000	1471017.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	x	x
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	5463832.0000	3487056.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5463832.0000	3487056.0000

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Руководитель УСО  
Телефон: +74958990170 (45104)



Макеева Юлия Владимировна

Попова Наталья Геннадьевна

Задорожная Галина Владимировна



Код организации/Код кредитной организации (Фирма)	
по ОКЕЛ	
по ОКПО	
регистрационный номер	
(/порядковый номер)	
145	146798132
	3539

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публичная форма)  
на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКД 0409810  
Кадровая (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	переводка по стоимости полей (будуч, оценочная стоимость, прочие, через прочий доход)	переводка по стоимости полей и материальных активов, увеличение на налоговое обязательство	переводка по стоимости полей (увеличение на налоговый актив)	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		202500.0000								645.0000				34910.0000	238055.0000
2	Изменение оценочной стоимости (учетной политики)															
3	Изменение исправленная ошибка															
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (корректированные)		202500.0000							645.0000					34910.0000	238055.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:															
5.1	Прибыль (убыток)														259412.0000	259412.0000
5.2	Прочий совокупный доход															
6	Изменения акций		499995.0000													499995.0000







Банковская отчетность	
по состоянию на	по состоянию на
145	145
44780192	44780192
3539	3539

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Клиринговый центр МЭБ» (АО)**

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

Код формы по ОКУД **0409813**  
Квартальный (Годовой)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение						
			на дату	на дату	на дату	на дату	на дату	на дату	на дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
КАЛЕНДАРЬ, тыс. руб.									
3	Собственные средства (капитал)	18	2477971	14471017	1199958	807485			
3а	Собственные средства (капитал) при расчете ликвидности		2391606	1483302	1216133	818103			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (НЦМ, Н1.3, Н20.0)		323.7	388.2					
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при поправке на кредитные риски		317.8	399.1					
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента НЦК		0	0					
29	Норматив достаточности индивидуального корпоративного обеспечения центрального контрагента ИКО		0	0.1					
30	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЛК		11.9	14.1					
31	Норматив ликвидности размера риска ИЛР		17.9	19.5					

Генеральный директор **Макаева Юлия Владимировна**

Главный бухгалтер **Попова Наталья Геннадьевна**

Руководитель УСО **Задорожная Галина Владимировна**





## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация-центральный контрагент "Клиринговый центр МФБ" (акционерное общество)  
/ НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)

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

Код формы по  
ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		972355	504885
1.1.1	проценты полученные		43151	14175
1.1.2	проценты уплаченные		-13947	-3300
1.1.3	комиссии полученные		2783338	763686
1.1.4	комиссии уплаченные		-1639728	-289326
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		6242	977
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		-7	1133
1.1.8	прочие операционные доходы		155945	73157
1.1.9	операционные расходы		-101721	-33457
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-260918	-22160
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-907157	-802205
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		36281	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1	157
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-911633	254472
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-31883	11791
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	730096
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		32	41235
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		501	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-456	-1839956

КЦ МФБ

1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		65198	-297320
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		-3365	-51292
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3365	-51292
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	499995
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	499995
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7240	2721
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	54593	154104
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22289	6
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		76882	154110

Генеральный директор



Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер



Попова Наталья Геннадьевна

Руководитель ИУСО  
Телефон: 74958990170 (15104)

Задорожная Галина Владимировна





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

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

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

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

Место нахождения КЦ МФБ: Российская Федерация, город Москва.

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

КЦ МФБ представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2021 года, по состоянию за 30.06.2021г. (на 01.07.2021г.).

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

Единицей измерения данных настоящей 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.

Показатель	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года	На 1 июля 2020 года
Доллар США/Рубль	72,3723	73,8757	69,9513
Евро/Рубль	86,2026	90,6824	78,6812
Гонконгский доллар (10 ед.)/ Рубль	93,2284	95,2915	90,2551

Все данные отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

<https://mse.ru/ru/inform/finotch/egkotch/>.

#### 1. Общая информация.

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

По состоянию на 01.07.2020г. КЦ МФБ имел название Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ» и осуществлял свою деятельность в статусе некредитной финансовой организации на основании лицензии Банка России от 20.12.2012г. № 045-00006-000010. Смена статуса и наименования КЦ МФБ произошли в рамках Закона № 7-ФЗ<sup>1</sup>.

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

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

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

КЦ МФБ зарегистрирован на портале Налоговой службы США (далее - IRS) 30.06.2014г. в качестве участвующего иностранного финансового института (Participating Foreign Financial Institution (PFFI)), КЦ МФБ присвоен глобальный идентификационный номер GIIN: V77P0L.99999.SL.643.

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

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

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

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

КЦ МФБ входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является ПАО «СПБ Биржа». Холдинг был сформирован «29» июня 2021 года.

По состоянию на 01 июля 2021 года в состав банковского холдинга входят:

Таблица 2.

	Эффективная доля владения ПАО «СПБ Биржа», % от УК	Страна регистрации
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	96,7053%	Россия
ПАО «Бест Эффортс Банк»	73,7339%	Россия
АО «Бест Экзекьюшн»	70,4410%	Россия
АО «Восход»	100,00%	Россия
АО «Бест Стокс»	50,10%	Россия

Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга за 6 месяцев 2021 года будет раскрыта в установленные нормативными документами сроки на сайте [https://spbexchange.ru/ru/about/raskrytie\\_informacii/fin\\_emitent.aspx](https://spbexchange.ru/ru/about/raskrytie_informacii/fin_emitent.aspx).

## 3. Краткая характеристика деятельности.

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



установленном Законом № 395-1<sup>2</sup> и нормативными документами Банка России.

В рамках основных направлений деятельности КЦ МФБ также осуществляет следующие виды деятельности:

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

Таблица 3

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

Основные показатели	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
Активы	2 830 746	1 924 025	2 173 419
Собственные средства (капитал)	2 427 606	1 471 017	807 485
Активы, связанные с осуществлением клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента (до вычета привлеченных средств участников клиринга)	24 187 064	9 702 682	3 957 092
Средства в кредитных организациях (кроме активов, связанных с осуществлением клиринговой деятельности)	515 050	1 388 259	59 126
Чистая ссудная задолженность	2 562 631	1 652 357	1 564 679
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	4	4	60
Привлеченные средства кредитных организаций	-	-	826 007
Привлеченные средства юридических лиц	533	-	42 667
Привлеченные средства участников клиринга	24 621 976	11 105 828	3 862 108
Прибыль текущего года	861 289	838 704	259 412
Рентабельность активов, %	30.43	43.59	11.80
Рентабельность капитала, %	35.48	57.02	32.13

КЦ МФБ осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

В первой половине 2021 года международные рейтинговые агентства подтвердили кредитный рейтинг России в иностранной валюте:

- Standard & Poor's (S&P) подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-». Прогноз «стабильный»;
- Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России «BBB», прогноз остается «стабильный»;
- Moody's с февраля 2019 года определяет рейтинг России на нижней ступени инвестиционного уровня (Вaa3).

Уровень инфляции в Российской Федерации в июне 2021 года составил 0,69%, что на 0,05 меньше, чем в мае 2021 года и на 0,47 больше, чем в июне 2020 года. Вместе с этим, инфляция с начала 2021 года составила 4,19%, а в годовом исчислении - 6,51%.

Продолжающееся распространение COVID-19 приводит к применению многими странами мер для сдерживания его распространения, что оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки и экономику. Руководство КЦ МФБ отслеживает влияние COVID-19 на мировую экономику, продолжает оценивать его влияние на операции КЦ МФБ и применяет меры по защите сотрудников.

Российская экономика чувствительна к ценам на сырьевые ресурсы. Цена на нефть марки Brent

<sup>2</sup> Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1)

в первом полугодии планомерно росла от 55 до 75 долларов за баррель.

На фоне роста цены на нефть курс доллара США изменялся в течение первого полугодия незначительно: на 01 января 2021 составлял 73,8757 рублей за доллар США. Минимальное значение составило 71,6797 рублей за доллар, а максимальное - 77,773 рублей за доллар США. Среднее значение в 1 полугодии 2021 составило 74,2781 рублей за доллар США. На 01 июля 2021 года курс установлен Банком России в размере 72,3723 рубля за доллар США.

Ключевая ставка держалась на минимальном уровне 4,25% с августа 2020 года до марта 2021 года. Далее Банк России трижды повышал ставку на 0,5% в марте, апреле и июне 2021 года. На 01 июля 2021 года ключевая ставка составила 5,5%.

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

Ситуация на российских фондовых рынках на фоне резко упавших цен на нефть и ослабления рубля показывала рост активности инвесторов, и вместе с тем увеличение волатильности стоимости финансовых инструментов.

Сохраняющаяся политическая напряженность в стране, а также ограничительные меры, связанные с пандемией COVID-19, оказывают негативное влияние на российскую экономику. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством Российской Федерации для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы.

Руководство КЦ МФБ принимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса в текущих условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Руководство КЦ МФБ провело анализ рисков влияния данных факторов на свою деятельность и предполагает, что они не окажут существенного влияния на способность продолжать деятельность в будущем.

#### **4. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2020 год, поскольку настоящая Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учёт в КЦ МФБ ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П<sup>3</sup> и другими нормативными документами. Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности КЦ МФБ.

#### **5. Краткий обзор основных положений учетной политики.**

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КЦ МФБ за 2020 год за исключением новых положений Банка России, которые стали обязательными с 1 января 2021 года.

С 01 января 2021 года в Учетную политику КЦ МФБ внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания N 5546-У<sup>4</sup>. Затраты на приобретение активов в виде запасных частей,

<sup>3</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

<sup>4</sup> Указание Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости,



материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, не признаваемыми объектами основных средств, и потребляемые в ходе обычной деятельности КЦ МФБ, не признаются в составе запасов, а признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

## 6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

### 6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

КЦ МФБ, являясь центральным контрагентом, в соответствии с Положением № 575-П<sup>5</sup>, размещает свободные денежные средства:

- в Банке России;
- в расчетных небанковских кредитных организациях, в банках-резидентах Российской Федерации, банках-нерезидентах Российской Федерации, финансовое положение которых оценивается как хорошее в соответствии с Положением № 590-П<sup>6</sup>.

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

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

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

Таблица 4.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
Наличные денежные средства в кассе, рубли	-	-	-
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, рубли	42 747	22 289	-
Денежные средства в обязательных резервах в Банке России, рубли	33 017	69 298	-
Денежные средства на клиринговых счетах в Банке России, рубли	-	-	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-резидентах, в том числе	515 050	1 402 989	59 178
Рубли	27 655	6 031	14 417
Доллары США	363 228	1 274 449	44 761
ЕВРО	124 167	122 509	-
Иные валюты	-	-	-
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета индивидуального клирингового обеспечения, в том числе	24 187 064	9 703 370	3 957 228

временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

<sup>5</sup> 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)

<sup>6</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П)

Рубли	26 763	59 217	49 359
Доллары США	23 916 509	9 497 628	3 859 091
ЕВРО	243 792	146 525	48 778
Иные валюты	-	-	-
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета коллективного клирингового обеспечения, рубли	-	6 000	-
<b>РВП по счетам в кредитных организациях</b>	-	<b>35 458</b>	-
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>46 003</b>	<b>-14 040</b>	<b>188</b>
<b>Остатки на счетах участников клиринга, в том числе</b>	<b>24 621 976</b>	<b>11 105 828</b>	<b>3 862 108</b>
Подлежащие исключению из статьи по учету денежных средств	24 621 976	11 090 941	3 862 108
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>109 899</b>	<b>91 587</b>	<b>154 110</b>

### 6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

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

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

КЦ МФБ, в соответствии с Положением № 575-П размещает ценные бумаги на счетах депо депозитариев, удовлетворяющих критериям п. 1.2 Указания № 2732-У<sup>7</sup>.

Таблица 5.

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

Наименование показателя	01.07.2021		01.01.2021		01.07.2020	
	сумма	срок*	сумма	срок*	сумма	срок*
Акции нерезидентов в валюте, в том числе	2		2		60	
доллары США	2		2		14	
ЕВРО	-		-		46	
иные валюты	-		-		-	
<b>ИТОГО ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	<b>2</b>		<b>2</b>		<b>-</b>	
ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги в валюте, в том числе	2		2		-	
доллары США	-		-		-	
ЕВРО	-		-		-	
иные валюты	2		2		-	
<b>ИТОГО ПФИ</b>	<b>2</b>		<b>2</b>		<b>-</b>	
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, из них</b>	<b>4</b>		<b>4</b>		<b>151</b>	
Активы, подлежащие резервированию по 590-П	-		-		-	
Резерв на возможные потери	-		-		-	
Активы, подлежащие резервированию по 611-П <sup>8</sup>	-		-		-	
Резерв на возможные потери	-		-		-	
Активы, подлежащие резервированию по 2732-У	-		-		-	
Резерв на возможные потери	-		-		-	

\*указывается максимальный срок погашения (если применимо)

<sup>7</sup> 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)

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



Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.07.2021г, 01.01.2021г. и на 01.07.2020г. отсутствовали.

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО). Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 6.1.2 пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2021 года.

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

- Уровень 1: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающиеся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).
- Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные 2 Уровня).
- Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные 3 Уровня).

Таблица 6.

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

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ИТОГО	Перевод с/на 3 уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	2	2	-	4	-
Долевые ценные бумаги	2	-	-	2	-
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются	-	2	-	2	-
долевые ценные бумаги	-	2	-	2	-
иностранная валюта	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	501	-	-	501	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-

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

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

#### 6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
Депозит в Банке России	-	-	-
Обратное РЕПО с кредитными организациями	2 555 451	1 650 999	435 004
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-
Проценты, начисленные по обратному РЕПО с кредитными организациями	-	1 358	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-
Обратное РЕПО с прочими юридическими лицами	7 181	-	1 044 908
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	39	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-38	-	57
Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, признаваемые ссудами	-	-	59 834
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	1 798
Займы, выданные физическим лицам	-	-	26 788
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 562 631</b>	<b>1 652 357</b>	<b>1 564 679</b>

Основная часть финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости – 99,72% на 01.07.2021г., 100% на 01.01.2021г. и 97,97% на 01.07.2020г. – состоит из краткосрочной задолженности сроком до одного месяца. В основном, в данную статью включаются средства в рублях и иностранной валюте, предоставленные контрагентам в рамках договоров обратного РЕПО.

По состоянию на 01.07.2021г. ссудная задолженность представлена средствами, предоставленными НКО НКЦ (АО) в рублях по договору обратного РЕПО под ОФЗ Минфина России в сумме 2 500 840 тыс.руб. и под акции российских кредитных организаций в сумме 54 611 тыс.руб., а также средствами, предоставленными нерезиденту под акции ведущих зарубежных компаний в сумме 7 181 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2021г. – средствами, предоставленными НКО НКЦ (АО) под ОФЗ).

В состав задолженности свыше 1 года, объем которой по состоянию на 01.07.2021г. и на 01.01.2021г. отсутствует, а по состоянию на 01.07.2020г. составляет 1.04% от общей задолженности, включены прочие размещенные средства, выданные физическим и юридическим лицам до получения КЦ МФБ лицензии небанковской кредитной организации – центрального контрагента. Подробная информация о сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также их распределение по географическим зонам по состоянию на 01.07.2021г., 01.01.2021г. и на 01.07.2020г. представлена в следующих таблицах:

Таблица 8.

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

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
До востребования и менее 1 месяца	2 562 631	1 652 357	1 479 912
От 1 месяца до 3 месяцев	-	-	-
От 3 месяцев до 6 месяцев	-	-	56 553
От 6 месяцев до 12 месяцев	-	-	-
Свыше года	-	-	30 069
Просроченные	-	-	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	1 855
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 562 631</b>	<b>1 652 357</b>	<b>1 564 679</b>



Таблица 9.

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

Наименование региона	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
Москва	2 555 451	1 652 357	519 828
Московская область	-	-	-
Санкт-Петербург	-	-	-
Нерезиденты	7 180	-	1 044 851
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 562 631</b>	<b>1 652 357</b>	<b>1 564 679</b>

#### 6.1.4. Резервы.

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года представлена в следующих таблицах:

Таблица 10.

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

Наименование показателя/вид актива	01.07.2021г. Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	01.07.2021г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.01.2021г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.07.2020г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
<b>Положение № 590-П:</b>				
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	-	-	-
Создан/восстановлен резерв	-	39	-	-
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	39	-	-
<b>Положение № 611-П:</b>				
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	37 130	-	-
Создан/восстановлен резерв	-	-35 319	37 130	-
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-27	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	1 784	37 130	-
<b>Указание № 2732-У:</b>				
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	-	-	-
Создан/восстановлен резерв	-	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:</b>				
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	-14 368	1 392	1 392
12-месячные ОКУ	-	60 691	-15 760	1 090
ОКУ за весь срок жизни по необесцененным активам	-	-	-	-
ОКУ за весь срок жизни по обесцененным активам	-	-	-	-
Приобретенные или выданные обесцененные активы	-	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	46 323	-14 368	2 482
<b>Всего сумма резерва на начало отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>22 762</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>
<b>Всего создано/восстановлено резервов</b>	<b>-</b>	<b>25 384</b>	<b>21 370</b>	<b>1 090</b>
<b>Всего сумма резерва на конец</b>	<b>-</b>	<b>48 146</b>	<b>22 762</b>	<b>2 482</b>

отчетного периода				
-------------------	--	--	--	--

6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

КЦ МФБ прекращает признавать финансовый актив, если:

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

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

Финансовые активы, принадлежащие КЦ МФБ на праве собственности, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.07.2021, 01.01.2021г. и на 01.07.2020г., отсутствуют.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в 1 полугодии 2021 года, так же, как и в 1 полугодии 2020 года, не производилась.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.07.2021г., 01.01.2021г. и на 01.07.2020г., отсутствовали.

6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Какие-либо ограничения на имущество КЦ МФБ по состоянию на 01.07.2021, 01.01.2021г. и на 01.07.2020г. отсутствуют.

Таблица 11.

Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

Наименование показателя	01.07.2021	Приобретение	Выбытие	Корректировка стоимости аренды	Переоценка	01.01.2021	01.07.2020
<b>Основные средства, в том числе</b>	<b>5 446</b>	-	-	-	-	<b>5 446</b>	<b>424</b>
Мебель	49	-	-	-	-	49	47
Компьютерное и офисное оборудование	5 397	-	-	-	-	5 397	377
Здания	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация	1 748	758	-	-	-	990	424
Вложения в создание, изготовление, приобретение основных средств	-	-	-	-	-	-	3 486
Резерв	-	-	-	-	-	-	-
<b>Имущество, полученное в финансовую аренду</b>	<b>15 053</b>	-	<b>771</b>	-	-	<b>15 824</b>	<b>19 958</b>
Амортизация	5 894	2 519	289	-	-	3 664	1 465
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Амортизация	-	-	-	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нематериальные активы</b>	<b>64 473</b>	<b>3 847</b>	<b>92 807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153 433</b>	<b>191 794</b>
Амортизация	18 037	7 093	37 464	-	-	48 408	61 005
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	31 271
<b>Запасы (неприменимо)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>59 293</b>	<b>-6 523</b>	<b>55 825</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121 641</b>	<b>184 039</b>

В 1 полугодии 2021 года вследствие морального износа были списаны объекты нематериальных активов на сумму 55 825 тыс. руб. с отнесением затрат по списанию объектов на расходы (в 2020 году -



на сумму 51 697 тыс. руб.).

Таблица 12.

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

Период	01.07.2021 – ожидаемая стоимость	01.07.2021 – приведенная стоимость	01.01.2021 – ожидаемая стоимость	01.01.2021 – приведенная стоимость
<i>Всего, в том числе</i>	10 440	9 640	13 905	12 601
до года	5 737	5 017	6 035	5 298
от одного года до пяти лет	4 703	5 839	7 870	7 303
свыше пяти лет	-	-	-	-

КЦ МФБ в отчетном году также являлся арендатором по договору операционной аренды, денежный поток за 1 полугодие 2021 года составил 1 027 тыс.руб., за 2020 год - 283 тыс.руб., за 1 полугодие 2020 года - 26 тыс.руб.

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

#### 6.1.7. Прочие активы.

Информация о прочих активах раскрыта в следующих таблицах.

Таблица 13

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	31-90	91-180	181-270	271-год	Свыше года	Просроченная	Итого на 01.07.2021	Итого на 01.01.2021	Итого на 01.07.2020
<b>Прочие финансовые активы, в том числе</b>	<b>32 992</b>	<b>18 773</b>	-	-	-	-	-	-	<b>51 765</b>	<b>49 170</b>	<b>268 063</b>
Денежные средства на брокерских счетах, в тч	33 336	-	-	-	-	-	-	-	33 336	33 882	248 969
<i>рубли</i>	1 328	-	-	-	-	-	-	-	1 328	310	211 649
<i>доллары США</i>	23 349	-	-	-	-	-	-	-	23 349	25 547	37 172
<i>ЕВРО</i>	8 478	-	-	-	-	-	-	-	8 478	7 893	23
<i>прочие</i>	181	-	-	-	-	-	-	-	181	132	125
Требования по получению комиссий, в тч	-	19 748	-	-	-	-	-	714	20 462	16 523	19 494
<i>рубли</i>	-	19 386	-	-	-	-	-	714	20 100	15 216	19 401
<i>доллары США</i>	-	362	-	-	-	-	-	-	362	1 307	93
<i>ЕВРО</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>прочие</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие, в тч	6	-	-	-	-	-	-	-	6	-	39
<i>рубли</i>	6	-	-	-	-	-	-	-	6	-	35
<i>доллары США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
<i>ЕВРО</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>прочие</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Резерв на возможные потери</u>	-	967	-	-	-	-	-	714	1 681	1 563	-
<u>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ</u>	350	8	-	-	-	-	-	-	358	-328	439
<b>Прочие нефинансовые активы, в том числе</b>	<b>12</b>	<b>1 461</b>	<b>144</b>	<b>4 020</b>	<b>419</b>	<b>9</b>	<b>26</b>	-	<b>6 091</b>	<b>2 802</b>	<b>2 448</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	13	849	148	4 070	425	9	26	-	5 540	2 505	2 303
Расчеты по налогам	-	654	-	-	-	-	-	-	654	406	145
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Резерв на возможные потери</u>	1	42	4	50	6	-	-	-	103	109	-
<u>Корректировка резерва на возможные потери</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>до оценочного резерва по ОКУ</i>											
<b>ИТОГО</b>	<b>33 004</b>	<b>20 234</b>	<b>144</b>	<b>4 020</b>	<b>419</b>	<b>9</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>57 856</b>	<b>51 972</b>	<b>270 511</b>

Прочий актив на срок свыше года составляет стоимость неисключительного права пользования, не удовлетворяющего стоимостному условию определения нематериального актива. Максимальный срок прав пользования данными активов составляет 26 месяцев от отчетной даты.

#### 6.1.8. Средства на счетах клиентов.

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

Таблица 14.

#### *Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций*

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в рублях	-	-	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в долларах США	-	-	824 899
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в ЕВРО	-	-	1 108
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>826 007</b>

Таблица 15.

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

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, рубли	32	-	-
Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, доллары США	-	-	-
<i>в том числе нерезидентов</i>	-	-	-
Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, ЕВРО	-	-	42 667
<i>в том числе нерезидентов</i>	-	-	21
Прочие привлеченные средства юридических лиц, ЕВРО*	501	-	-
Прочие привлеченные средства физических лиц	-	-	-
<b>ИТОГО ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ</b>	<b>533</b>	<b>-</b>	<b>42 667</b>
Средства финансовых организаций	533	-	42 667
Прочие	-	-	-
<b>ИТОГО ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>533</b>	<b>-</b>	<b>42 667</b>

\* Оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как образованы в связи с продажей ценных бумаг, принятых в обратной РЕПО, и открытием по ним короткой позиции.

#### 6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 16.

#### *Информация по прочим обязательствам*

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	31-90	91-270	271-год	Свыше года	Просроченная	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
<b>Финансовые обязательства, в тч</b>	<b>-</b>	<b>364 954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 218</b>	<b>9 640</b>	<b>-</b>	<b>386 812</b>	<b>328 419</b>	<b>269 505</b>
Расчеты по комиссиям, связанным с клиринговой деятельностью	-	285 304	-	-	-	-	-	285 304	287 876	223 491
Возмещение в рамках маркетинговой программы	-	61 418	-	-	-	-	-	61 418	-	-
Расчеты, связанные с оплатой труда	-	6 230	-	-	12 218	-	-	18 448	10 695	7 456
Обязательства по аренде в форме права пользования	-	-	-	-	-	9 640	-	9 640	12 601	18 814



КЦ МФБ

Расчеты с поставщиками по хозяйственным операциям	-	8 178	-	-	-	-	-	8 178	2 239	19 705
Расчеты по комиссиям, связанным с деятельностью кредитной организации	-	26	-	-	-	-	-	26	121	-
Остатки на счетах участников клиринга, подлежащие включению в состав прочих обязательств	-	-	-	-	-	-	-	-	14 887	-
Прочие	-	3 798	-	-	-	-	-	3 798	-	39
<b>Нефинансовые обязательства, в тч</b>	-	<b>5 358</b>	-	-	-	-	-	<b>5 358</b>	<b>4 226</b>	<b>2 911</b>
Расчет по налогам	-	5 358	-	-	-	-	-	5 358	4 226	2 911
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	-	<b>370 312</b>	-	-	<b>12 218</b>	<b>9 640</b>	-	<b>392 170</b>	<b>332 645</b>	<b>272 416</b>

6.1.10. Безотзывные обязательства.

Таблица 17.

*Информация о безотзывных обязательствах*

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2020
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО	2 723 090	1 839 195	1 510 888
Обязательства по поставке ценных бумаг	1	1	78
<b>Итого безотзывных обязательств</b>	<b>2 723 091</b>	<b>1 839 196</b>	<b>1 510 966</b>

В июле 2021 года КЦ МФБ признал резерв по оценочным обязательствам некредитного характера по уплате обязательных платежей в IRS в сумме 15 675 339 ,36 рублей.

Все обязательства КЦ МФБ по состоянию на 01.07.2021г., 01.01.2021г. и на 01.07.2020г. исполнены в полном объеме в установленный договорными обязательствами срок.

6.1.11. Уставный капитал.

Уставный капитал КЦ МФБ на 01.07.2021г., 01.01.2021г. и 01.07.2020г. составляет 702 495 тыс. руб. и включает 46 833 штуки оплаченных обыкновенных именных акций номиналом 15 тыс. руб. каждая.

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

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

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

В 2021 году и в 2020 году решение о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не выплачивались.

**6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.**

*6.2.1. Информация о прибыли, полученной в отчетном периоде.*

В 1 полугодии 2021 года КЦ МФБ получил прибыль в сумме 861 289 тыс. руб., в 1 полугодии 2020 года – 259 412 тыс. руб.

*6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов.*

Исходя из специфики деятельности КЦ МФБ основными статьями доходов и расходов небанковской кредитной организации – центрального контрагента являются комиссионные доходы и комиссионные расходы от клиринговой деятельности с участием центрального контрагента, и прочие операционные доходы по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности. Значимой статьёй расходов для КЦ МФБ как для центрального контрагента также является статья «Операционные расходы», в связи с тем, что в соответствии с Инструкцией № 175-И<sup>9</sup> по итогам года данная статья является базой для расчета показателей, участвующих в расчете нормативов центрального контрагента:

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

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

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

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

Таблица 18.

#### 6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков

Наименование показателя	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Комиссионные доходы	2 786 682	770 588
Прочие операционные доходы, из них	154 884	75 601
доходы от клиринговой деятельности, в том числе с участием центрального контрагента	152 552	64 483
Комиссионные расходы	-1 699 011	-498 094
Операционные расходы	-167 434	-40 663

Таблица 19.

#### 6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами

Наименование показателя	Доход за 1 п/г 2021 г.	Расход за 1 п/г 2021 г.	Результат 1 полугодие 2021 г.	Результат 1 полугодие 2020 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе	7 474	1 231	6 243	957
Долевые ценные бумаги	230	723	-493	957
Операции с ПФИ	7 244	508	6 736	-

Таблица 20.

#### 6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	1 п/г 2021 года	1 п/г 2020 года
Клиринговые сборы (фондовый рынок)	2 767 814	707 458
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	18 232	53 988
Комиссии, включая клиринговый сбор, по операциям на товарном рынке	636	1 036

<sup>9</sup> 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)



Прочие комиссии полученные	-	8 106
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 786 682</b>	<b>770 588</b>
Биржевые сборы	938 216	191 698
Комиссия брокеру	474 052	274 730
Комиссии к уплате по маркетинговой программе	204 936	-
Депозитарное обслуживание	78 914	26 389
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	1 764	2 007
Прочие комиссии, связанные с осуществлением банковской деятельности	1 129	3 270
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 699 011</b>	<b>498 094</b>

Таблица 21.

## 6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов

Наименование показателя	Доход за 1 п/г 2021 г.	Расход за 1 п/г 2021 г.	Результат 1 п/г 2021 г.	Результат 1 п/г 2020 г.
<b>Резерв на возможные потери, в том числе</b>	<b>73 460</b>	<b>37 461</b>	<b>35 999</b>	<b>-</b>
По ссудной и приравненной задолженности	29 903	29 872	31	-
По средствам на корсчетах	28 285	227	28 058	-
По прочим активам	15 272	7 362	7 910	-
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ, в том числе</b>	<b>42 201</b>	<b>84 107</b>	<b>-41 906</b>	<b>-1 612</b>
По ссудной и приравненной задолженности	28 908	28 939	-31	134
По средствам на корсчетах	7 205	26 605	-19 400	-
По прочим активам	6 088	28 563	-22 475	-1 746
<b>ИТОГО</b>	<b>115 661</b>	<b>121 568</b>	<b>-5 907</b>	<b>-1 612</b>

Таблица 22.

## 6.2.7. Информация о курсовых разнице

Наименование показателя	Доход за 1 п/г 2021 г.	Расход за 1 п/г 2021 г.	Результат 1 п/г 2021 г.	Результат 1 п/г 2020 г.
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи долларов США	18	25	-7	1 133
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи ЕВРО	-	-	-	-
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи прочих валют	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки долларов США	8 660 500	8 666 897	-6 397	2 668
Чистые доходы от переоценки ЕВРО	170 599	171 439	-840	21
Чистые доходы от переоценки прочих валют	40	43	3	32
<b>ИТОГО</b>	<b>8 831 139</b>	<b>8 838 379</b>	<b>-7 240</b>	<b>3 854</b>

Таблица 23.

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

Наименование показателя	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Налог на прибыль текущий	232 414	36 504
Налог на прибыль отложенный	-17 150	28 863
Госпошлина	-	270
<b>ИТОГО</b>	<b>215 264</b>	<b>65 637</b>

Операции, подлежащие отражению в Разделе «Прочий совокупный доход» в 1 полугодии 2021 года и в 1 полугодии 2020 года, отсутствовали.

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

Таблица 24.

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

Наименование показателя	1 п/г 2021 года	1 п/г 2020 года
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	1 076 553	324 780
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие налоговую базу	85 517	8 915
<b>База для расчета налога на прибыль</b>	<b>1 162 070</b>	<b>333 694</b>
Налог на прибыль, рассчитанный по общей ставке налога	232 414	36 504
Налог на прибыль, рассчитанный по более низкой ставке	-	-
Отложенный налог	-17 150	28 863

В 1 полугодии 2021 года и в 1 полугодии 2020 года процентные ставки по налогам не изменялись. В течение отчетного периода новых налогов введено не было.

Таблица 25.

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

Наименование показателя	1 п/г 2021 года	1 п/г 2020 года
Заработная плата	46 635	17 218
Поощрительные выплаты	1 275	1 924
Обязательства по оплачиваемым отсутствиям работников	4 512	1 661
Расходы на добровольное медицинское страхование	1 036	548
Прочие вознаграждения	997	143
Отчисления в социальные фонды	15 627	6 010
Долгосрочные вознаграждения	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>70 082</b>	<b>27 504</b>

Таблица 26.

6.2.11. Информация об операционных расходах.

Наименование показателя	1 п/г 2021 года	1 п/г 2020 года
Расходы на оплату труда	70 082	27 504
Списание ПО вследствие морального износа	55 825	-
Неисключительные право пользования ПО сроком менее 12 месяцев	14 040	272
Амортизация	10 370	7 914
Информационные и телекоммуникационные расходы	4 527	2 019
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	3 994	-
Прочие расходы	8 596	2 954
<b>ИТОГО</b>	<b>167 434</b>	<b>40 663</b>

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

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

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

6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале.

Таблица 27.

Информация об изменениях в капитале

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ФА ПСД, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	Переоценка ОС/НМА, уменьшенная на отложенный налог об-во	Резервный фонд	Изменения спр ст-ти ФО в связи с изменением кредитного риска	Оценочные резервы по ОКУ	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	702 495	-	-	-	1 242	-	-	873 016	1 576 753
Совокупный доход за отчетный период, в тч	-	-	-	-	-	-	-	861 290	861 290



прибыль/убыток	-	-	-	-	-	-	-	861 290	861 290
прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды и др выплаты в пользу акционеров, в тч	-	-	-	-	-	-	-	-	-
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
по привилег акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения (отчисление суммы в резервный фонд за счет прибыли прошлого года)	-	-	-	-	33 883	-	-	-33 883	-
Данные за отчетный период	702 495	-	-	-	35 125	-	-	1 700 423	2 438 043

#### 6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.

Таблица 28.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	01.07.2021г. - Бухгалтерский баланс	01.07.2021г. - Отчет о движении денежных средств	01.07.2020 - Бухгалтерский баланс	01.07.2020 - Отчет о движении денежных средств
Денежные средства на счетах в Банке России*	42 747	42 747	-	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях**	34 135	34 135	154 110	154 110
<b>ИТОГО</b>	<b>76 882</b>	<b>76 882</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* статья Денежные средства отчета о движении денежных средств не включает остатки на счетах обязательных резервов КЦ МФБ, перечисленные в Банк России

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

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

#### 7. Информация о целях и политике управления рисками.

КЦ МФБ, являясь одновременно небанковской кредитной организацией и клиринговой организацией, осуществляет функции центрального контрагента на рынке ценных бумаг, следовательно, принимает на себя риски:

- связанные с деятельностью КЦ МФБ как центрального контрагента и регулируемые Положением № 575-П;
- связанные с деятельностью КЦ МФБ как кредитной организации, которые регулируются Указанием № 3624-У<sup>10</sup> (в части, не противоречащей Положению № 575-П).

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

Система управления рисками КЦ МФБ призвана обеспечить надежную работу ключевых направлений деятельности компании, поддержать их стабильное развитие, гарантировать выполнение

<sup>10</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

обязательств перед клиентами, акционерами, регулятором и другими заинтересованными лицами.

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

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

К ключевым задачам КЦ МФБ относится снижение рисков финансовой системы и обеспечение стабильности на обслуживаемых сегментах финансового и товарного рынков. Достижению этой цели способствует внедрение системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Система управления рисками и капиталом представляет собой совокупность организационной структуры, функций, полномочий и ответственности органов управления, должностных лиц, локальных нормативных документов, определяющих методы и процедуры управления рисками и капиталом, а также процесса управления рисками при реализации мероприятий, направленных на развитие бизнеса и достижение финансовой надежности КЦ МФБ в краткосрочной и долгосрочной перспективе. В рамках данной системы КЦ МФБ осуществляет комплексный анализ рисков, возникающих при осуществлении всех видов деятельности.

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

В КЦ МФБ разработана Методика по идентификации значимых рисков, которая утверждается Советом директоров и основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявляемым. На основании данной Методики Департамент управления рисками не реже одного раза в год проводит оценку рисков на предмет их значимости. По результатам проведенной оценки формирует перечень рисков, являющихся для КЦ МФБ значимыми.



При существенном изменении внешней и внутренней среды, в которой действует КЦ МФБ, связанной с возможной реализацией рисков, связанных с осуществлением банковских операций, Департамент управления рисками осуществляет внеплановую оценку рисков на предмет их значимости.

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

В отношении значимых рисков:

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

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

Инструментами управления рисками КЦ МФБ являются:

- обязательные нормативы, установленные Инструкцией № 175-И;
- иные показатели, установленные нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность небанковской кредитной организации – центрального контрагента;
- лимиты совершения банковских операций и клиринговых операций с участием центрального контрагента, разработанные КЦ МФБ и отраженные во внутренних нормативных документах;
- проведение стресс-тестирования в соответствии с методикой, разработанной на основании Положения № 576-П<sup>11</sup>.

### **7.1. Кредитный риск.**

Кредитный риск - риск возникновения у КЦ МФБ убытков вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения должником финансовых обязательств перед КЦ МФБ в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя, в том числе кредитный риск контрагента, риск концентрации и риск центрального контрагента.

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

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

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

- выявления, оценки, агрегирования кредитного риска как значимого для КЦ МФБ;
- обеспечение наличия достаточного размера капитала для успешной реализации задач, установленных Стратегией развития (бизнес-планом), а также Стратегией управления рисками и капиталом;
- использования всех доступных КЦ МФБ методик для получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска, его прогноза и минимизации;
- соблюдения требований Банка России при управлении кредитным риском как значимым для КЦ МФБ.

<sup>11</sup> Положение Банка России от 30.12.2016 № 576-П «О требованиях к методикам стресс-тестирования рисков и оценки точности модели центрального контрагента, к стресс-тестированию рисков и оценке точности модели центрального контрагента, порядке и сроках представления информации о результатах стресс-тестирования рисков центрального контрагента участникам клиринга» (далее Положение № 576-П)

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

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

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

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

Управление и контроль кредитных рисков в КЦ МФБ осуществляется в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П, Положением № 575-П, другими нормативными документами и разъяснениями Банка России, касающимися вопросов регулирования кредитного риска, а также собственными внутренними нормативными документами.

Основными элементами управления и минимизации кредитного риска являются:

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Таблица 29

## Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску.

Наименование показателя	01.07.2021г.	01.01.2021г.	01.07.2020г.
Финансовые активы юридических лиц (за исключением кредитных организаций), подверженные кредитному риску	7 213	9 155	1 104 742
Финансовые активы физических лиц, подверженные кредитному риску	-	-	26 788
Финансовые активы кредитных организаций, подверженные кредитному риску	27 313 418	12 808 408	435 004

## КЦ МФБ

Резерв на возможные потери	1 823	37 130	-
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	46 323	-14 368	-1 855
<b>ИТОГО</b>	<b>27 272 485</b>	<b>12 794 801</b>	<b>1 564 679</b>

Таблица 30.

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

Наименование показателя	Средства на корсчетах в кредитных организациях (кроме Банка России)	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы
<b>Сумма требования, в том числе</b>	<b>515 050</b>	<b>2 562 631</b>	<b>32</b>	<b>24 242 917</b>
<i>1 категория качества</i>	<i>515 050</i>	<i>2 555 451</i>	<i>-</i>	<i>24 220 807</i>
<i>2 категория качества</i>	<i>-</i>	<i>7 181</i>	<i>32</i>	<i>-</i>
<i>3 категория качества</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21 396</i>
<i>4 категория качества</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>5 категория качества</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>714</i>
Просроченная задолженность до 30 дней	-	-	-	-
Просроченная задолженность до 90 дней	-	-	-	-
Просроченная задолженность до 180 дней	-	-	-	-
Просроченная задолженность свыше 180 дней	-	-	-	714
<b>РВП расчетный</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>1 784</b>
<b>РВП расчетный с учетом обеспечения</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>1 784</b>
<b>РВП фактически сформированный, в том числе</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>1 784</b>
<i>2 категория качества</i>	<i>-</i>	<i>39</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>3 категория качества</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 070</i>
<i>4 категория качества</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>5 категория качества</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>714</i>
<b>Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>5 305</b>	<b>-38</b>	<b>-</b>	<b>41 056</b>

Таблица 31.

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

Наименование показателя	01.07.2021г.	01.01.2021г.	01.07.2020г.
<b>Ценные бумаги, переданные по операциям прямого РЕПО, в том числе</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>907 997</b>
<i>принадлежащие КЦ МФБ на праве собственности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Сумма, полученная в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в том числе	32	-	868 652
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Сумма, принятая в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	-	-	823 943
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резерв на возможные потери по операциям прямого РЕПО, в том числе	-	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям прямого РЕПО	-	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Денежные средства, переданные по операциям обратного РЕПО, в том числе</b>	<b>2 562 631</b>	<b>1 650 999</b>	<b>1 479 907</b>
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по операциям обратного РЕПО, в том числе	2 723 097	1 839 195	1 510 888
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ценные бумаги, принятые в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	6 557	-	183 223
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резерв на возможные потери по операциям обратного РЕПО, в том числе	39	-	-



КЦ МФБ

по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности	-	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям обратного РЕПО	-38	-	57
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности	-	-	-

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

Управление и контроль кредитным риском центрального контрагента включает следующие элементы:

- контроль соответствия участников клиринга критериям допуска к осуществлению операций с центральным контрагентом;
- оценка финансового положения инфраструктурных организаций финансового рынка, с которыми КЦ МФБ заключает договоры как центральный контрагент;
- оценка финансового положения эмитентов, бумаги которых принимаются в качестве индивидуального клирингового обеспечения.

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

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

В КЦ МФБ предусмотрена система мер, необходимых для исполнения обязательств перед добросовестными участниками клиринга в случае дефолта одного или нескольких участников клиринга.

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

- норматива достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк, характеризующего способность центрального контрагента исполнять обязательства перед добросовестными участниками клиринга в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине потенциальных потерь (непокрытых обеспечением) участниками клиринга, вызванных переоценкой их открытых позиций;
- норматива достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк, характеризующего степень достаточности установленной ставки индивидуального клирингового обеспечения для покрытия 99% рыночных кризисных сценариев;



➤ норматива максимального размера риска концентрации Н5цк, характеризующего степень концентрации активов в обеспечении, предоставленном участниками клиринга.

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

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

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

## **7.2. Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения у КЦ МФБ финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Для оценки рыночного риска КЦ МФБ использует регуляторный подход (стандартизированный подход) на основании регуляторных требований установленных Положением № 511-П<sup>12</sup> 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.

КЦ МФБ 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

<sup>12</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П)



которым осуществляется клиринг и в которые КЦ МФБ вкладывает временно свободные денежные средства;

- осуществляет рыночную переоценку собственных обязательств, а также индивидуального и коллективного обеспечения участников клиринга;
- устанавливает лимиты по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются уполномоченными органами КЦ МФБ.

Подробная информация о регулировании рыночного риска приведена в следующих таблицах.

Таблица 32.

## Структура рыночного риска.

Наименование показателя	01.07.2021г. сумма	01.07.2021г. % к капиталу	01.01.2021г. сумма	01.01.2021г. % к капиталу	01.07.2020г. сумма	01.07.2020г. % к капиталу
Фондовый риск, в том числе	80.86	менее 0.01	0.8056	менее 0.01	неприменимо	-
общий фондовый риск	40.43	менее 0.01	0.4028	менее 0.01	-	-
специальный фондовый риск	40.43	менее 0.01	0.4028	менее 0.01	-	-
Процентный риск, в том числе	0.02	менее 0.01	-	-	неприменимо	-
общий процентный риск	0.02	менее 0.01	-	-	-	-
специальный процентный риск	-	-	-	-	-	-
Валютный риск, в том числе	-	-	-	-	неприменимо	-
доллары США	-	-	-	-	-	-
ЕВРО	-	-	-	-	-	-
иные валюты	-	-	-	-	-	-
Товарный риск	-	-	-	-	неприменимо	-
<b>Итого рыночный риск</b>	<b>1 011</b>	<b>0.04</b>	<b>10.07</b>	<b>менее 0.01</b>	<b>неприменимо</b>	<b>-</b>

В течение отчетного периода установленные размеры лимитов открытой позиции соблюдались.

Таблица 33.

## Информация в части чувствительности валютного риска к изменению курсов валют.

Показатель	01.07.2021г.	01.01.2021г.	01.07.2020г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-	-	неприменимо
20% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	-	-	неприменимо
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	-	-	неприменимо

Изменение валютного курса на 20% приведут к изменению валютного риска в пределах менее 1%, валютный риск не превысит 2% от собственных средств (капитала) КЦ МФБ.

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

Таблица 34.

## Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.07.2021г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
1. Денежные средства	-	-	-	-	-
2. Средства кредитной организации в Центральном банке	75 764	-	-	-	75 764

## КЦ МФБ

Российской Федерации					
2.1.Обязательные резервы	33 017	-	-	-	33 017
3.Средства в кредитных организациях	-	25 682	8 453	-	34 135
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	-	-	4
5.Чистая ссудная задолженность. оцениваемая по амортизированной стоимости	2 555 451	-	7 180	-	2 562 631
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9.Прочие активы	64 990	344	-	-	65 334
<b>10. ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>2 696 205</b>	<b>26 030</b>	<b>15 633</b>	<b>-</b>	<b>2 737 868</b>
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	32	-	-	-	32
12.1. средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
12.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32	-	-	-	32
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	501	-	501
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
14.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
15.Прочие обязательства	207 568	167 273	2	-	374 843
<b>16. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>207 600</b>	<b>167 273</b>	<b>503</b>	<b>-</b>	<b>375 376</b>

Таблица 35.

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

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
1.Денежные средства	-	-	-	-	-
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	91 587	-	-	-	91 587
2.1.Обязательные резервы	69 298	-	-	-	69 298
3.Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	-	-	4
5.Чистая ссудная задолженность. оцениваемая по амортизированной стоимости	1 652 357	-	-	-	1 652 357
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9.Прочие активы	21 066	26 570	1 295	130	49 061
<b>10. ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>1 765 010</b>	<b>26 574</b>	<b>1 295</b>	<b>130</b>	<b>1 793 009</b>
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
12.1. средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
12.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
14.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-



## КЦ МФБ

15.Прочие обязательства	230 604	95 390	6	-	326 000
<b>16.ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>230 604</b>	<b>95 390</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>326 000</b>

Таблица 36.

*Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.07.2020г.).*

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
1.Денежные средства	-	-	-	-	-
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
2.1.Обязательные резервы	-	-	-	-	-
3.Средства в кредитных организациях	15 554	138 556	-	-	154 110
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	45	-	15	60
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	314 771	1 248 800	1 108	-	1 564 679
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9.Прочие активы	233 191	37 172	23	125	270 511
<b>10. ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>563 516</b>	<b>1 424 573</b>	<b>1 131</b>	<b>140</b>	<b>1 989 360</b>
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	867 544	1 130	-	868 674
12.1. средства кредитных организаций	-	824 899	1 108	-	826 007
12.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	42 645	22	-	42 667
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
14.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
15.Прочие обязательства	153 160	119 256	-	-	272 416
<b>16.ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>153 160</b>	<b>986 800</b>	<b>1 130</b>	<b>-</b>	<b>1 141 090</b>

### 7.3. Риск ликвидности.

Риск потери ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

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

Применительно ко всем видам деятельности КЦ МФБ риск ликвидности выражается в недостаточности имущества в распоряжении клиринговой организации для удовлетворения требований участников клиринга или контрагентов по передаче этого имущества в установленный срок и/или в объеме, недостаточности средств и/или стоимости замещения недостающего актива к моменту, когда обязательства КЦ МФБ перед добросовестным участником или контрагентом, выраженные в таком активе, подлежат исполнению. Источником риска ликвидности может послужить как реализация финансовых рисков, так и реализация нефинансовых рисков.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности КЦ МФБ своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами,

контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, как в стандартной ситуации, так и в непредвиденных чрезвычайных ситуациях.

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

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам объемов фактических активов и пассивов, которые генерируют объемы входящих и исходящих плановых платежей;
- реализация вероятности непредсказуемого увеличения исходящих платежей, отзыва существующей части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены;
- реализация кредитного риска, то есть непредсказуемого невозврата актива, сумма которого планировалась в объеме входящих платежей;
- невозможность продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене;
- возникновением ошибок в процедурах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей КЦ МФБ;
- утрата (полная или частичная) КЦ МФБ источников фондирования по макроэкономическим причинам либо по причине реализации риска потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска ликвидности;
- выявление и анализ факторов, влияющих на риск ликвидности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- определение потребности КЦ МФБ в ликвидных средствах;
- выявление и анализ факторов, влияющих на риск ликвидности;
- принятие мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости КЦ МФБ и интересам его контрагентов и участников клиринга;
- 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 их сравнение с установленным Банком России максимально допустимым числовым значением. Норматив ликвидности рассчитывается на ежедневной основе;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, абсолютное значение избытка/дефицита ликвидности. Анализ ликвидности данным методом выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов.

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

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

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

Таблица 37.

## Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.07.2021г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	24 744 860	24 744 860	24 744 860	24 744 860	24 744 860	24 744 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	2	2	2	2	2
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 562 593	2 562 593	2 562 593	2 562 593	2 562 593	2 562 593
Прочие активы	33 374	33 374	33 779	63 473	63 480	63 480
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>27 340 829</b>	<b>27 340 829</b>	<b>27 341 235</b>	<b>27 370 928</b>	<b>27 370 936</b>	<b>27 370 936</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов	533	533	533	533	533	533
Прочие обязательства	27 345 694	27 350 279	27 714 177	27 715 376	27 727 596	27 727 596
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>27 346 227</b>	<b>27 350 813</b>	<b>27 714 710</b>	<b>27 715 909</b>	<b>27 728 129</b>	<b>27 728 129</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						

КЦ МФБ

Избыток (дефицит) ликвидности	-5 398	--9 983	-373 475	-344 981	-357 193	-357 193
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-0.02%	-0.04%	-1.35%	-1.24%	-1.29%	-1.29%
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
<b>КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	2 723 088	2 723 088	2 341 017	2 341 017	2 341 017	2 341 017
Итого активов после корректировки	30 063 917	30 063 917	30 064 323	30 094 016	30 094 024	30 094 024
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	2 717 690	2 713 105	2 349 613	2 378 107	2 365 895	2 365 895
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки	9.04%	9.02%	7.82%	7.91%	7.86%	7.86%
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

Таблица 38.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.01.2021г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	2	2	2	2	2
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	1 652 357	1 652 357	1 652 357	1 652 357
Прочие активы	33 566	33 566	33 566	35 270	35 273	35 273
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>11 132 758</b>	<b>11 132 758</b>	<b>12 785 115</b>	<b>12 786 819</b>	<b>12 786 822</b>	<b>12 786 822</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11 105 828	11 105 829	12 950 453	13 174 449	13 174 449	13 185 091
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>11 105 828</b>	<b>11 105 829</b>	<b>12 950 453</b>	<b>13 174 449</b>	<b>13 174 449</b>	<b>13 185 091</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	26 930	26 929	-165 338	-387 630	-387 626	-398 268
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	0.24%	0.24%	-1.28%	-2.94%	-2.94%	-3.02%
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
<b>КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489
Итого активов после корректировки	12 972 247	12 972 247	14 624 605	14 626 308	14 626 311	14 626 311
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	1 866 419	1 866 418	1 674 151	1 451 859	1 451 863	1 441 221
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки	16.81%	16.81%	12.93%	11.02%	11.02%	10.93%



Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит
--	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Таблица 39.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.07.2020г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востр и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 016 406	4 016 406	4 016 406	4 016 406	4 016 406	4 016 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60	60	60	60	60	60
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 239 459	1 469 458	1 469 458	1 495 835	1 495 835	1 495 835
Прочие активы	1 157 027	1 157 027	1 157 027	1 175 308	1 175 308	1 175 311
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>6 412 952</b>	<b>6 642 951</b>	<b>6 642 951</b>	<b>6 687 609</b>	<b>6 687 609</b>	<b>6 687 612</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов	868 653	868 653	868 653	868 653	868 653	868 653
Прочие обязательства	5 373 073	5 375 084	5 375 084	5 637 425	5 640 961	5 640 962
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 241 725</b>	<b>6 243 737</b>	<b>6 243 737</b>	<b>6 506 098</b>	<b>6 509 635</b>	<b>6 509 636</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
Избыток (дефицит) ликвидности	171 227	399 214	399 214	181 510	177 974	177 976
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	2.74%	6.39%	6.39%	2.79%	2.73%	2.73%

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

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

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

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

С целью управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций в КЦ МФБ на постоянной основе разрабатывается и утверждается План восстановления финансовой устойчивости (далее-ПВФУ) в соответствии с Положением № 643-П<sup>13</sup>.

<sup>13</sup> 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



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

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

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

#### **7.4. Операционный риск.**

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

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

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

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется КЦ МФБ на основе Положения № 652-П<sup>14</sup>, которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом.

---

центрального контрагента событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, и принятии решения о начале реализации плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента.

<sup>14</sup> Положение Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»



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

Ниже представлена информация о размере операционного риска:

Таблица 40.

*Информация об операционном риске.*

Показатель	01.07.2021г.	01.01.2021г.	01.07.2020г.
Операционный риск	67 130,40	6 085,58	неприменимо
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (рассчитанный по формуле: $OP * 12,5$ ), тыс.руб.	839 130,00	76 069,75	неприменимо

**7.5. Операции хеджирования.**

В отчетном периоде КЦ МФБ не применял инструментов хеджирования, соответственно Положению № 617-П<sup>15</sup>.

**7.6. Применение МСФО (IFRS) 9.**

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

**8. Информация об управлении капиталом.**

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

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

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

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

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

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

<sup>15</sup> Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение № 617-П)

при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

КЦ МФБ рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с Положением №646-П<sup>16</sup> и поддерживает его на уровне, соответствующем характеру и объемам собственных операций, в том числе операций клиринга с участием центрального контрагента.

КЦ МФБ в рамках управления капиталом на ежедневной основе рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента Н1цк в соответствии с Инструкцией № 175-И и Инструкцией № 199-И<sup>17</sup> и соблюдает его числовые значения, установленные Инструкцией № 175-И. Норматив Н1цк характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента, и осуществлением банковских операций. В течение отчетного периода КЦ МФБ не допускал нарушения установленного значения норматива Н1цк.

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

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

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

Информация о фактическом значении норматива Н1цк КЦ МФБ доводится до сведения исполнительных органов и Совета директоров на постоянной основе с целью принятия ими необходимых управленческих решений.

Таблица 41.

*Информация об управлении капиталом.*

Показатель	Предельные значения	01.07.2021г.	01.01.2021г.	01.07.2020г.
Н1цк Норматив достаточности собственных средств (капитала)	<100	323.70%	398.21%	-

**9. Информация об операциях со связанными сторонами.**

По состоянию на 01.07.2021г., на 01.01.2021г. и на 01.07.2020г. КЦ МФБ не участвовал в других организациях.

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

Таблица 42.

*Остатки по операциям со связанными сторонами.*

№ строки	Наименование статьи	01.07.2021г.	01.01.2021г.
I	АКТИВЫ		
1	Остатки на корреспондентских счетах, в том числе	499 643	1 388 113
1.3	прочие связанные стороны	504 945	1 402 843
1.4	резерв на возможные потери	-	28 057
1.5	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	5 302	-13 327

<sup>16</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

<sup>17</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»



## КЦ МФБ

2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	7 180	-
2.3	прочие связанные стороны	7 181	-
2.4	<i>резерв на возможные потери</i>	39	-
2.5	<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	-38	-
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе	9 159	11 647
3.3	прочие связанные стороны	9 159	11 647
4	Прочие активы, в том числе	36 660	35 982
4.1	материнское предприятие	169	295
4.3	прочие связанные стороны	37 022	36 166
4.4	<i>резерв на возможные потери</i>	173	807
4.5	<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	358	-328
II	ПАССИВЫ		
5	Средства клиентов, в том числе	533	-
5.3	прочие связанные стороны	533	-
6	Прочие обязательства, в том числе	305 222	275 138
6.1	материнское предприятие	174 699	175 825
6.2	ключевой управленческий персонал	6 348	4 966
6.3	прочие связанные стороны	124 175	94 347
III	ОПЕРАЦИИ КЛИРИНГА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ		
7	Средства на клиринговых банковских счетах, в том числе	1 693 553	366 143
7.3	прочие связанные стороны	3 728 634	370 029
7.4	<i>резерв на возможные потери</i>	-	7 401
7.5	<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	34 426	-3 515
8	Средства на счетах учета обеспечения участников клиринга, в том числе	12 378 768	3 482 982
8.3	прочие связанные стороны	12 378 768	3 482 982

Таблица 43.

## Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

Доход/расход	1 п/г 2021г.	1 п/г 2020г.
Процентные доходы, в том числе	-648	2 325
<i>ключевой управленческий персонал</i>	-	738
<i>прочие связанные стороны</i>	-648	1 587
Процентные расходы, в том числе	12 962	204
<i>прочие связанные стороны</i>	12 962	204
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 424	-970
<i>прочие связанные стороны</i>	9 424	-970
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том числе	-22	-2 311
<i>прочие связанные стороны</i>	-22	-2 311
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7	1 077
<i>прочие связанные стороны</i>	-7	1 077
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	319 599	-134 928
<i>материнское предприятие</i>	245	-
<i>прочие связанные стороны</i>	319354	-134 928
Комиссионные доходы, в том числе	1 242 318	325 524
<i>материнское предприятие</i>	1 485	1 614
<i>прочие связанные стороны</i>	1 240 833	323 910
Комиссионные расходы	1 499 651	492 592
<i>материнское предприятие</i>	938 682	182 140
<i>прочие связанные стороны</i>	560 969	310 452
Изменение резерва по прочим потерям	-30 544	-1
<i>прочие связанные стороны</i>	-30 544	-1
Прочие операционные доходы	71 937	62 108
<i>прочие связанные стороны</i>	71 937	62 108
Операционные расходы, в том числе	32 124	9 727
<i>материнское предприятие</i>	9 586	90
<i>ключевой управленческий персонал</i>	15 223	7 273
<i>прочие связанные стороны</i>	7 315	2 364

Таблица 44.

## Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Показатель	1 п/г 2021г.	1 п/г 2020г.
Краткосрочные вознаграждения	15 223	7 273
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

#### 10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

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

Генеральный директор



Ю.В. Макеева

Главный бухгалтер



Н.Г. Попова

«03» августа 2021 года

