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

Обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

за 9 месяцев 2026 года

Содержание

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2026 года. 2
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2026 года 4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 октября 2026 года 6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 октября 2026 года 7
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2026 года 9
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2026 года 10
Пояснительная информация Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «СПБ Клиринг» (акционерное общество) к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2026 года 12
1. Общая информация 12
2. Информация о группе, участником которой является СПБ Клиринг 13
3. Краткая характеристика деятельности 13
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики 14
5. Краткий обзор основных положений учетной политики. 16
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса. 16
6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты 16
6.1.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости 17
6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 22
6.1.4. Резервы 23
6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания 25
6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования 26
6.1.7. Прочие активы 27
6.1.8. Средства на счетах клиентов 28
6.1.9. Прочие обязательства 28
6.1.10. Безотзывные обязательства 29
6.1.11. Уставный капитал 29
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах. 30
6.2.1. Информация о прибыли (убытках), полученной в текущем году 30
6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов 30
6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков 30
6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами 30
6.2.5. Комиссионные доходы и расходы 31
6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов 31
6.2.7. Информация о курсовых разницах и переоценке иностранной валюты 31
6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 31
6.2.9. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога 32
6.2.10. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам 32
6.2.11. Информация об операционных расходах 32
6.2.12. Операции, подлежащие отражению в составе прочего совокупного дохода 33
6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале 33
6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств. 33
7. Информация о целях и политике управления рисками. 33
7.1. Кредитный риск. 35
7.2. Рыночный риск 40
7.3. Риск ликвидности 43
7.4. Системный риск 46
7.5. Операционный риск 47
7.6. Операции хеджирования 49
7.7. МСФО (IFRS)9 49
8. Информация об управлении капиталом. 50
9. Информация об операциях со связанными сторонами. 51
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам. 51
11. События после отчетной даты. 51

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации
45286575	3539

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2026 года

Полное фирменное наименование кредитной организации: НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: 123112, г.Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	82 759	60 900
2.1	обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	374 108	238 410
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	8 718 274	17 360 389
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		866 752	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		59 255	76 775
10	Отложенный налоговый актив		169 683	219 687
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.6	199 932	203 130
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.7	110 079	100 229
14	Всего активов		10 580 842	18 259 520
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.8	2 267 430	9 739 758
16.1	средства кредитных организаций		2 030 196	9 493 341
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		237 234	246 417
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	1 708	3 044
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 313	0
21	Отложенные налоговые обязательства		26 820	18 932
22	Прочие обязательства	6.1.1, 6.1.6, 6.1.9	1 184 116	1 503 323
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.4	518	436
24	Всего обязательств		3 481 905	11 265 493
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
25	Средства акционеров (участников)	6.1.11	1 347 480	1 347 480
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
27	Эмиссионный доход	6.1.11	2 355 055	2 355 055
28	Резервный фонд		67 374	67 374
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-24 707	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов		0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2	3 353 735	3 224 118
38	Всего источников собственных средств		7 098 937	6 994 027
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.10	28 247 127	42 441 459
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
41	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор — Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер — Попова Наталия Геннадьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации
45286575	3539

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2026 года

Полное фирменное наименование кредитной организации: НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: 123112, г.Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/35

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.3	831 941	1 055 899
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		823 983	1 055 889
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10	10
1.3	от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы		7 948	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.3	40 507	39 905
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		29 661	31 120
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 846	8 785
2.3	по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		791 434	1 015 994
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	470	-33
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		791 904	1 015 961
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.4	17 288	61 923
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	19	-2 263
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	22 849	-25 129
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		17 805	40 043
14	Комиссионные доходы	6.2.5	363 423	166 724
15	Комиссионные расходы	6.2.5	367 224	182 647
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.4, 6.2.6	-54 790	-51 324

19	Прочие операционные доходы	6.2.3	13 407	14 458
20	Чистые доходы (расходы)		804 681	1 037 746
21	Операционные расходы	6.2.10, 6.2.11	594 401	492 047
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		210 280	545 699
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.2.8, 6.2.9	80 663	251 604
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		129 617	294 095
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		129 617	294 095

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	129 617	294 095
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:		-24 707	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-24 707	
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		-24 707	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-24 707	
10	Финансовый результат за отчетный период		104 910	294 095

Генеральный директор Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер Попова Наталия Геннадьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации
45286575	3539

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" октября 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации: НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной о рганизации: 123112, г.Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/35

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на нач. отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1.11	3 702 535	3 702 535
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 702 535	3 702 535
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 120 856	3 120 856
2.1	прошлых лет		3 120 856	2 791 806
2.2	отчетного года		0	329 050
3	Резервный фонд		67 374	67 374
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		6 890 765	6 890 765
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		182 744	190 613
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		6 708 021	6 700 152
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в т.ч.:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		6 708 021	6 700 152
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		170 415	0
11.1	резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала,всего, в т.ч.:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		170 415	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	6 878 436	6 700 152
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 485 211	6 892 359
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 485 211	6 892 359

Генеральный директор — Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер — Попова Наталия Геннадьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации
45286575	3539

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" октября 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации: НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/35

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Полугодовая)
(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 347 480		2 355 055					67 374					2 853 414	6 623 323
2	Влияние изменений положений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 347 480		2 355 055					67 374					2 853 414	6 623 323
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														294 095	294 095
5.1	прибыль (убыток)														294 095	294 095
5.2	прочий совокупный доход															
6	Эмиссия акций:															
6.1	номинальная стоимость															

6.2	эмиссионный доход															
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
7.1	приобретения															
7.2	выбытия															
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
9.1	по обыкновенным акциям (долям)															
9.2	по привилегированным акциям															
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
11	Прочие движения															
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 347 480		2 355 055					67 374					3 147 509	6 917 418
13	Данные на начало отчетного года		1 347 480		2 355 055					67 374					3 224 118	6 994 027
14	Влияние изменений положений учетной политики															
15	Влияние исправления ошибок															
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 347 480		2 355 055					67 374					3 224 118	6 994 027
17	Совокупный доход за отчетный период:	6.2				-24 707									129 617	104 910
17.1	прибыль (убыток)														129 617	129 617
17.2	прочий совокупный доход					-24 707										-24 707
18	Эмиссия акций:															
18.1	номинальная стоимость															
18.2	эмиссионный доход															
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
19.1	приобретения															
19.2	выбытия															
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
21.1	по обыкновенным акциям (долям)															
21.2	по привилегированным акциям															
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
23	Прочие движения															
24	Данные за отчетный период	6.3	1 347 480		2 355 055	-24 707				67 374					3 353 735	7 098 937

Генеральный директор Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер Попова Наталия Геннадьевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации
45286575	3539

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на "1" октября 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации: НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: 123112, г.Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/35

Код формы по ОКУД 0409813

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
3	Собственные средства (капитал)	8	6 878 436	6 913 700	6 884 329	6 700 152	6 752 549
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1цд, Н1.3, Н20.0)	8	432.9	455.2	440.3	445.0	454.0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов							
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0.2	0	0.1	0.1	0.2
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0.6	1.0	1.8	20.0	3.1
31	Норматив максимального размера риска концентрации имущества в обеспечении Н5.0цк		22.0	21.3	21.3	50.8	67.9

Генеральный директор — Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер — Попова Наталия Геннадьевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации
45286575	3539

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "1" октября 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации: НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации: Юридический адрес: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/35

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Полугодовая) (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	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		428 246	-64 400
1.1.1	проценты полученные		832 154	1 066 888
1.1.2	проценты уплаченные		-40 507	-39 907
1.1.3	комиссии полученные		363 423	166 724
1.1.4	комиссии уплаченные		-367 224	-182 647
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-118 597	-914 499
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и иными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19	-2 263
1.1.8	прочие операционные доходы		3 309	4 059
1.1.9	операционные расходы		-244 132	-162 755
1.1.10	расход (возмещение) по налогу на прибыль		-199	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		505 780	55 216
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 523	1 887 535
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		8 634 133	-2 376 547
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		16 677	-6 574
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		-7 463 145	2 387 739
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-9 183	103 556
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 672	-53 904
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам, классифицированным в качестве обязательств		0	0

1.2.11	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-671 553	-1 886 589
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		934 026	-9 184
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-883 214	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 и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-43 573	-20 199
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 552	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1–2.7)		-924 235	-20 199
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X		X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-10 781	-9 565
3.5	Чистый прирост (снижение) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), классифицированным в качестве долевых инструментов		0	0
3.6	Итого (сумма строк 3.1–3.5)		-10 781	-9 565
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		22 849	-25 129
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		21 859	-64 077
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1, 6.4	60 900	133 406
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1, 6.4	82 759	69 329

Генеральный директор Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер Попова Наталия Геннадьевна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «СПБ Клиринг» (акционерное общество) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2026 года

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

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

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

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

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

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

Место нахождения СПБ Клиринга: Российская Федерация, город Москва.

С 26 декабря 2024 года фактический и юридический адрес СПБ Клиринга совпадают: 123112, город Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, помещение 1/35.

СПБ Клиринг представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (далее – промежуточная отчетность) за 9 месяцев 2026 года, по состоянию за 30.09.2026г. (на 01.10.2026г.).

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

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

Таблица 1.

Валюта	На 1 октября 2026 года	На 1 января 2026 года	На 1 октября 2025 года
Доллар США/Рубль	84.4283	78.2267	82.8676
Евро/Рубль	96.0625	92.0938	97.1410

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

СПБ Клиринг раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на своем официальном сайте в Разделе Раскрытие информации/ Финансовая отчетность/ Промежуточная отчетность, адрес https://spbclearing.ru/ru/inform/finotch/egkotch/. Отчетность раскрывается в ограниченном объеме.

1. Общая информация

СПБ Клиринг осуществляет свою деятельность в качестве:

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

- клиринговой организации - на основании лицензии Банка России от 20.12.2012г. № 045-00006-000010.

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

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

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

19 июля 2023 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило СПБ Клирингу кредитный рейтинг A+(RU), прогноз «стабильный», 16 мая 2024 в результате введенных мер ограничительного характера рейтинг изменен на BBB+(RU), прогноз «развивающийся», 22 апреля 2026 АКРА повысило рейтинг до A-(RU), прогноз «стабильный». Повышение рейтинга обусловлено повышением оценки достаточности капитала, а также сильной позиции по ликвидности. Изменение прогноза на «стабильный» связано с сохранением ключевых факторов оценки, включая подтверждение устойчивости бизнес-портфеля ввиду роста комиссионных доходов и успешной реализации планов на 2025 год.

2. Информация о группе, участником которой является СПБ Клиринг

СПБ Клиринг входит в группу, образующую банковский холдинг.

По состоянию на 01 октября 2026 года и на 01 января 2026 года СПБ Клиринг входит в Группу, материнской организацией которой является ПАО «СПБ Биржа». ПАО «СПБ Биржа» публикует консолидированную финансовую отчетность на официальном сайте https://spbexchange.ru/.

3. Краткая характеристика деятельности

Основным направлением деятельности СПБ Клиринга 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[1] и нормативными актами Банка России, банковская деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Законом № 395-1[2] и нормативными документами Банка России.

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

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

Таблица 2.

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

Основные показатели	01.10.2026	01.01.2026
Активы	10 580 842	18 259 520
Собственные средства (капитал)	6 878 436	6 700 152
Средства на клиринговых счетах (до вычета привлеченных средств участников клиринга)	4 636 468	4 861 111
Средства в кредитных организациях (за исключением средств на клиринговых счетах – до вычета привлеченных средств участников клиринга)	15 390	9 596
Чистая ссудная задолженность, в том числе	8 718 274	17 360 389

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

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

РЕПО и прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью, заключенные с участием центрального контрагента (скорректированные на резерв)	*2 269 826*	*9 738 578*
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 108	238 410
Привлеченные средства юридических лиц (включая кредитные организации), в том числе	2 267 430	9 739 758
РЕПО, заключенные с участием центрального контрагента	*2 265 893*	*9 739 082*
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 708	3 044
Привлеченные средства участников клиринга (с учетом иного обеспечения)	5 443 499	6 099 656
Прибыль (убыток) текущего года	129 617	370 704
Рентабельность активов, %	1.2	2.0
Рентабельность капитала, %	1.9	5.5

Акционерное общество НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

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

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

В ноябре 2023 года материнская организация ПАО «СПБ Биржа» была внесена в SDN-лист по решению Управления по контролю за иностранными активами Минфина США (OFAC).

С учетом наличия достаточной величины собственных средств (капитала) и достаточной ликвидности у руководства по-прежнему есть достаточные основания ожидать, что у СПБ Клиринга имеются необходимые ресурсы для продолжения деятельности в течение как минимум следующих 12 месяцев, и что допущение о непрерывности деятельности остается обоснованным.

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

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

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

В положения учетной политики на 2026 год, по сравнению с положениями в учетной политики на 2025 год, СПБ Клиринг внес изменения по отмене применения критерия существенности при отражении корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности СПБ Клиринга.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2025 год, поскольку настоящая промежуточная отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учет в СПБ Клиринге ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России №809-П[3] и другими нормативными документами. Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности СПБ Клиринга.

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

Резерв на возможные потери по ссудам формируется согласно требованиям Положения №590-П[4] и внутренними документами СПБ Клиринга.

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

Резерв на прочие возможные потери.

Формирование резервов, обеспечивающих минимизацию рисков СПБ Клиринга, при проведении активных операций, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 878-П[5], Указанием Банка России № 1584-У[6], Указанием Банка России № 2732-У[7], Указанием Банка России № 6879-У[8].

В рамках исполнения требований Банка России внутренним нормативным документом СПБ Клиринга предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 878-П.

В СПБ Клиринге сформированы портфели однородных требований:

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

Резерв формируется на основании профессионального суждения по портфелю однородных требований.

Налоговое законодательство

По мнению руководства, по состоянию на 01 октября 2026 года положения налогового законодательства, применимые к СПБ Клирингу, интерпретированы корректно.

Справедливая стоимость финансового инструмента

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

Выпущенные долговые обязательства

В течение отчетного периода, так же, как и в предыдущем отчетном периоде СПБ Клиринг не выпускал долговые ценные бумаги. В течение 9 месяцев 2026 года и в течение 2025 года у СПБ Клиринга отсутствовали договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед СПБ Клирингом.

---

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

[4] 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)

[5] Положение Банка России от 12.01.2026 № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение № 878-П)

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

[7] 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)

[8] Указание Банка России от 30.09.2024 № 6879-У «О порядке формирования небанковскими кредитными организациями - центральными контрагентами, кредитными организациями - расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера» (далее – Указание № 6879-У)

5. Краткий обзор основных положений учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной отчетности, соответствуют учетной политике и методам, раскрытым в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности СПБ Клиринга за 2025 год.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

СПБ Клиринг, являясь центральным контрагентом, в соответствии с Положением № 575-П[9], 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.

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

Денежные средства учитываются на соответствующих статьях баланса по амортизированной стоимости за вычетом резервов на возможные потери, что соответствует их справедливой стоимости.

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

Таблица 3.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	01.10.2026	01.01.2026
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	82 759	60 900
Денежные средства в обязательных резервах в Банке России	-	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	15 390	9 596
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах РФ для учета индивидуального клирингового обеспечения	4 636 468	4 861 111
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах РФ для учета коллективного клирингового обеспечения	-	-
РВП по счетам в кредитных организациях	-58 625	-53 579
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	-12 805	-34 696
Остатки на счетах участников клиринга, в том числе	*5 443 499*	*6 099 656*
подлежащие исключению из статьи по учету денежных средств	*4 580 428*	*4 782 432*
Итого денежных средств и их эквивалентов	***82 759***	***60 900***

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

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

- в государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации;
- в долговые ценные бумаги Банка России;

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

- в иные инструменты резидентов и нерезидентов Российской Федерации, за исключением товаров и вкладов, финансовое положение эмитентов и/или контрагентов по которым оценивается как хорошее в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Таблица 4.

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

Наименование показателя	01.10.2026		01.01.2026	
	сумма	срок*	сумма	срок*
АКТИВЫ				
ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	287 286	-	238 409	-
Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив	86 822	-	1	*5 дней*
Итого финансовых активов	***374 108***	***-***	***238 410***	***-***
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство	1 708	-	3 044	*5 дней*
Итого финансовых обязательств	***1 708***	-	***3 044***	-

*указывается максимальный срок до даты погашения (если применимо)

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена облигациями Министерства финансов Российской Федерации, выраженных в рублях. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг на 01.10.2026 составляет 866 752 тысячи рублей со сроком погашения с 10/2038 по 10/2040.

Вложения в обязательства на 01.10.2026, а также в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2026г. отсутствовали.

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

СПБ Клиринг определяет справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на основании исходных данных согласно трехуровневой иерархии.

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

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

К исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Изменения рынка: Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3);
- Изменения методов оценки: Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2);
- Изменение значимости параметра: Значимость определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате Финансовый инструмент может перейти с Уровня 3 на Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот).

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

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

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

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

По сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датами исполнения от Т+3 до Т+30 дней (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость подлежащего получению актива (или передаваемого обязательства) определяется как разница между рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по курсу сделки, и рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по официальному курсу Банка России на дату переоценки.

По сделкам покупки одной валюты за другую валюту с датами исполнения от Т+3 до Т+30 дней (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость определяется как разница между кросс-курсом, установленным договором, и кросс-курсом, определенным исходя из официальных курсов иностранных валют.

По сделкам покупки-продажи иностранной валюты за российские рубли с датами исполнения от Т+31 (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость подлежащего получению актива (или передаваемого обязательства) определяется путем метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков на основе текущей рыночной ставки на соответствующий срок в валюте сделки.

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

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

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

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

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

1) количество сделок с оцениваемыми ПФИ в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 10,
2) минимальный суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости – 1 миллион рублей либо сумма в иностранной валюте, эквивалентная 1 млн. рублей по курсу Банка России на дату оценки активности.

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

По биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется биржей в размере расчетной/теоретической цены с учетом механизма перечисления/списания вариационной маржи.

Справедливая стоимость ПФИ определяется организатором торгов и представляет собой вариационную маржу по сделке, отражаемую в отчетах по итогам торгов.

Если по биржевым ПФИ предусмотрено перечисление / списание вариационной маржи справедливая стоимость инструмента определяется:

- по опционам:
  - в период с даты заключения сделки по дату исполнения включительно - как разность между текущей (расчетной) ценой и ценой заключения сделки.
- по фьючерсам:
  - в период с даты заключения сделки по дату, предшествующую дате закрытия включительно, как разность между текущей (расчетной) ценой и ценой заключения сделки;
  - в дату закрытия (при закрытии позиции / части позиции) или при исполнении справедливая стоимость признается равной вариационной марже, рассчитанной в соответствии со спецификацией ПФИ и распределенной между фьючерсными контрактами пропорционально справедливой

стоимости, отраженной в учете с даты заключения сделки по дату, предшествующую дате закрытия включительно.

По биржевым ПФИ, по которым не происходит перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость принимается равной (в порядке приоритета):

1) текущей (расчетной) цене на дату определения справедливой стоимости, раскрываемой организатором торговли, на торговой площадке которого СПБ Клирингом был приобретен / продан ПФИ;
2) средневзвешенной цене на дату определения справедливой стоимости, раскрываемой организатором торговли, на торговой площадке которого СПБ Клирингом был приобретен / продан ПФИ;
3) цене закрытия на дату определения справедливой стоимости, раскрываемой организатором торговли, на торговой площадке которого СПБ Клирингом был приобретен / продан ПФИ.

В случае отсутствия на дату определения справедливой стоимости всех указанных видов цены справедливая стоимость ПФИ признаётся равной цене (в порядке приоритета): текущей (расчётной), средневзвешенной, цене закрытия по состоянию на дату, ближайшую к дате проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 календарных дней.

При определении справедливой стоимости ПФИ, со сроком исполнения более трех месяцев, СПБ Клиринг может применять формулы для расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов с учетом дисконтирования ожидаемых денежных потоков под рыночную ставку для валюты сделки с учетом срочности ПФИ.

Справедливая стоимость опциона нулевого страйка принимается равной справедливой стоимости базового актива. Если базовым активом является Индекс, за справедливую стоимость принимаются значения Индекса (закрытие) за дату определения справедливой стоимости, раскрываемые провайдерами / администраторами Индексов.

По индексам справедливая стоимость принимается равной ценам закрытия / значениям «index value» / значениям «index level», раскрываемым провайдерами / организаторами индексов.

По биржевым и внебиржевым СВОП контрактам с датой исполнения до Т+30 включительно после дня после дня заключения контракта:

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

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

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

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

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

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

По биржевым и внебиржевым СВОП контрактам с датой исполнения свыше Т+30 справедливая стоимость определяется путем метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков на основе текущей рыночной ставки на соответствующий срок в валюте сделки.

По собственным сделкам купли-продажи ценных бумаг Т+1 и более дней и сделкам купли-продажи ценных бумаг Т+3 и более дней, заключаемых в рамках деятельности центрального контрагента, которые СПБ Клиринг признает как ПФИ в соответствии с МСФО (IFRS) 9[10], справедливая стоимость определяется как разница между ценой сделки и рыночной (справедливой) ценой (умноженной на курс Банка России на дату переоценки - для ценных бумаг номинированных в иностранной валюте):

- по сделкам покупки ценных бумаг:

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

- по сделкам продажи ценных бумаг:

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

Активный рынок по ПИФ, обращающимся на российском и иностранном рынке, должен удовлетворять одновременно следующим 2-м критериям:

1) количество сделок с оцениваемым ПИФ в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 10;

2) минимальный суммарный объем заключенных сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости – 1 миллион рублей либо сумма в иностранной валюте, эквивалентная 1 млн. рублей по курсу Банка России на дату оценки активности.

В условиях активного рынка справедливая стоимость ПИФ определяется на основании наблюдаемых котировок ПИФ, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

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

Критериями надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг являются:

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

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ СПБ Клиринг руководствуется Указанием № 3413-У[11].

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

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

В отношении заблокированных активов СПБ Клиринг может применять дополнительные корректировки справедливой стоимости

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

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

[10] Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9)
[11] Указание Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Указание № 3413-У)

Таблица 5.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных на 01.10.2026г.

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ИТОГО
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	**2 256**	**86 822**	**285 030**	**374 108**
Долевые ценные бумаги	*2 256*	*-*	*285 030*	***287 286***
Производные финансовые инструменты	*-*	*86 822*	*-*	***86 822***
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	**866 752**	-	-	**866 752**
Долговые ценные бумаги	*866 752*	*-*	*-*	***866 752***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в т.ч.:	-	**1 708**	-	**1 708**
Производные финансовые инструменты	*-*	*1 708*	*-*	***1 708***

Таблица 6.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных на 01.01.2026г.

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ИТОГО
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	**3 396**	**1**	**235 013**	***238 410***
Долевые ценные бумаги	*3 396*	*-*	*235 013*	***238 409***
Производные финансовые инструменты	*-*	*1*	*-*	***1***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	**-**	**3 044**	-	**3 044**
Производные финансовые инструменты	*-*	*3 044*	*-*	***3 044***

Таблица 7.

Движение финансовых активов 3 уровня иерархии

Долевые ценные бумаги	Сумма
Остаток на 01.01.2026	**235 013**
Приобретение	22 068
Выбытие	-17 392
Изменение в результате переоценки	45 341
Остаток на 01.10.2026	**285 030**

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

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

6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

СПБ Клиринг учитывает по амортизированной стоимости финансовые активы с фиксированным сроком погашения, такие, как депозиты в Банке России, межбанковские кредиты, договоры обратного РЕПО и прочие, в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до срока погашения с целью получения дохода.

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

Таблица 8.

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

Наименование показателя	01.10.2026	01.01.2026
Обратное РЕПО с кредитными организациями	6 448 445	7 615 695
Обратное РЕПО с прочими юридическими лицами	3	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ	-	-
Проценты, начисленные по обратному РЕПО	-	6 116
Резерв на возможные потери по процентам	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по процентам	-	-
Обратное РЕПО и прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью, заключенные с участием центрального контрагента с кредитными организациями	2 269 853	9 736 739
Резерв на возможные потери по ссудам	*-408*	*-924*
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ	*381*	*421*
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с прочими юридическими лицами	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ	-	-
Проценты, начисленные по операциям обратного РЕПО, заключенного с участием центрального контрагента	-	2 342
Резерв на возможные потери по процентам	-	*1*
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по процентам	-	*-1*
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	***8 718 274***	***17 360 389***

На 01.10.2026г. и на 01.01.2026г. 100% финансовых активов, относящихся к ссудной задолженности, состоят из краткосрочной задолженности со сроком погашения до одного месяца. Задолженность свыше года отсутствует. В основном, в данную статью включаются средства в рублях, предоставленные контрагентам в рамках договоров обратного РЕПО.

Таблица 9.

Информация о видах ссудной задолженности

Наименование показателя	01.10.2026	01.10.2026	01.01.2026	01.01.2026
	сумма	%	сумма	%
Обратное РЕПО с кредитными организациями с привлечением ОФЗ, рубли	6 420 198	73.7	7 438 867	42.8
Обратное РЕПО с кредитными организациями с привлечением иных ценных бумаг, рубли	28 248	0.3	176 828	1.0
Обратное РЕПО с юридическими лицами, рубли	3	-		
Проценты, начисленные по обратному РЕПО	-	-	6 116	-
Обратное РЕПО и прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью, заключенные с участием центрального контрагента с кредитными организациями, рубли	2 269 825	26.0	9 736 236	56.2
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, рубли	-	-	-	-
Проценты, начисленные по обратному РЕПО, заключенному с участием центрального контрагента	-	-	2 342	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	***8 718 274***	***100***	***17 360 389***	***100***

6.1.4. Резервы

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

- соответствие фактических действий по классификации ссуд, требований и формирование резервов, принимаемых уполномоченным органом/подразделением СПБ Клиринга, требованиям Положений №№ 590-П, 878-П;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации (реклассификации) ссуд, требований, к формированию (регулированию) резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуд, требований и формирования (уточнения размера) резервов, достоверность отражения изменений резервов в учете и отчетности.

Возможными потерями СПБ Клиринга применительно к формированию резервов является риск

понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

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

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

Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (expected credit loss (ECL) на отчетную дату СПБ Клиринг оценивает следующие компоненты:

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

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

Кредитный риск в части ОКУ

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

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

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

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

1) минимальный кредитный риск присваивается активам, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять свои финансовые обязательства, а вероятность дефолта по ним незначительна;
2) низкий кредитный риск присваивается активам, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять свои финансовые обязательства, а вероятность дефолта по ним является низкой;
3) умеренный кредитный риск присваивается активам, контрагенты по которым демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства, требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга, а вероятность дефолта по ним является умеренной;

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

5) дефолт присваивается активам, признаки обесценения по которым удовлетворяют определению дефолта.

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

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

Таблица 10.

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

Наименование показателя	01.10.2026	01.01.2026
Положение № 590-П:		
Сумма резерва на начало отчетного периода	-924	-78
Создан/восстановлен резерв	516	-847
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-226	-924
Положение № 878-П и Указание № 6879-У:		
Сумма резерва по прочим активам на начало отчетного периода	-209 064	-46 118
Создан/восстановлен резерв	44 835	-162 945
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-164 411	-209 064
Сумма резерва - оценочного обязательства некредитного характера на начало отчетного периода	-40 086	-20 763
Создан/восстановлен резерв	-16 986	-19 323
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-57 072	-40 086
Указание № 2732-У:		
Сумма резерва на начало отчетного периода	-70 055	-79 004
Создан/восстановлен резерв	-25 456	8 949
Сумма резерва на конец отчетного периода	-95 511	-70 055
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:		
Сумма резерва под ОКУ на начало отчетного периода	119 823	80 913
ОКУ по ссудной задолженности	-40	345
ОКУ по прочим активам	-82 645	47 514
ОКУ по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями	25 456	-8 949
Сумма резерва под ОКУ на конец отчетного периода	62 594	119 823
Всего сумма резерва на начало отчетного периода	*-200 306*	*-65 050*
Всего движение резервов за отчетный период	*-54 320*	*-135 256*
Всего сумма резерва на конец отчетного периода	***-254 626***	***-200 306***

6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

СПБ Клиринг прекращает признавать финансовый актив, если:

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

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

Финансовые активы, принадлежащие СПБ Клирингу на праве собственности, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2026г. и на 01.01.2026г. отсутствовали.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в течение 9 месяцев 2026 года, так же как и в 2025 году, не производилась.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.10.2026г. и на 01.01.2026г. отсутствовали.

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

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается материально-вещественный объект стоимостью более 100 000,00 рублей без учета НДС, который может быть использован в течение более 12 месяцев и способен приносить экономические выгоды. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам и подрядчикам, включается в первоначальную стоимость основных средств.

Оставшиеся сроки полезного использования основных средств, признанных СПБ Клирингом на 01.10.2026г., составляют от 1 года до 9,5 лет.

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

В состав нематериальных активов СПБ Клиринга входит программное обеспечение, оставшийся срок полезного использования которого составляет от 11 месяцев до 7 лет, и лицензии, оставшийся срок полезного использования которых составляет от 2 месяцев до 9 лет. Определение срока полезного использования осуществляется исходя из срока прав СПБ Клиринга на нематериальный актив, периода контроля над активом и ожидаемого срока использования актива, в течение которого планируется получать экономические выгоды от его использования. СПБ Клиринг применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Для тех нематериальных активов, по которым нет возможности определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

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

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

- величину первоначальной оценки обязательств по аренде, включающей фиксированные и удовлетворяющие определенным требованиям переменные платежи, суммы уплаты по гарантиям ликвидационной стоимости, цену опциона на покупку и штрафы за прекращение аренды;
- арендные платежи до даты начала аренды;
- любые прямые первоначальные затраты;
- затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

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

Какие-либо ограничения на имущество СПБ Клиринга по состоянию на 01.10.2026г. и на 01.01.2026г. отсутствуют.

Таблица 11.

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

Наименование показателя	01.10.2026	Приобретение	Выбытие	Изменение стоимости/ начисление резерва	Введение в эксплуатацию	Амортизация начисленная	01.01.2026
Основные средства, в том числе	**81 174**	10 301		-19			**70 892**

Компьютерное и офисное оборудование	*70 862*				*140*		*70 722*
Вложения в приобретение компьютерного и офисного оборудования	*10 312*	*10 301*		*-19*	*-140*		*170*
Амортизация	-46 521					-8 919	-37 602
Остаточная стоимость основных средств	***34 653***						***33 290***
Имущество (офисные помещения), полученное в финансовую аренду	91 573		-2 552	-4 638	2 404		96 359
Амортизация	-40 845					-6 351	-34 494
Остаточная стоимость имущества, полученного в финансовую аренду	***50 728***						***61 865***
Нематериальные активы	245 969	33 137					212 832
Амортизация	-131 418					-26 561	-104 857
Остаточная стоимость нематериальных активов	***114 551***						***107 975***
Итого	***199 932***	***43 438***	***-2 552***	***-4 657***	***2 404***	***-41 831***	***203 130***

Таблица 12.

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

Период	01.10.2026– ожидаемая стоимость	01.10.2026– приведенная стоимость	01.01.2026– ожидаемая стоимость	01.01.2026– приведенная стоимость
Всего, в том числе	*89 651*	*71 929*	*103 679*	*80 165*
до месяца	-	731	-	479
до одного года	15 810	8 471	13 851	6 368
от одного года до трех лет	34 793	28 093	32 089	23 060
от трех до пяти лет	39 048	34 634	43 955	40 952
свыше пяти лет	-	-	13 784	9 306

СПБ Клиринг в отчетном году также являлся арендатором по договору краткосрочной аренды, затраты по которой за 9 месяцев 2026 года составили 891 тысячу рублей, за 2025 год составили 981 тысячу рублей.

СПБ Клиринг не являлся арендодателем в течение 9 месяцев 2026 года и в 2025 году.

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 востре-бования	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше года	Прос-роченная	Итого на 01.10.2026	Итого на 01.01.2026
Прочие финансовые активы, в том числе	**21 991**	**23 107**	**26 807**	**250**	**150 837**	**744**	**223 736**	**208 100**
Требования денежных средств по корпоративным действиям, в том числе	-	-	-	-	20 931	-	**20 931**	**19 818**
доллары США	-	-	-	-	*20 931*	-	***20 931***	***19 818***
Денежные средства на брокерских и иных счетах, в том числе	21 991	-	-	-	-	-	**21 991**	**2 545**
рубли	*21 991*	-	-	-	-	-	***21 991***	***2 545***
Возмещение расходов за хранение ценных бумаг, в том числе	-	-	-	250	-	744	**994**	**1 094**
рубли	-	-	-	*250*	-	*36*	***286***	***438***
доллары США	-	-	-	-	-	*708*	***708***	***656***
Требования по получению комиссий, в том числе	-	23 107	-	-	-	-	**23 107**	**19 664**
рубли	-	*1 950*	-	-	-	-	***1 950***	***1 956***
доллары США	-	*21 157*	-	-	-	-	***21 157***	***17 708***

Прочие, в том числе	-	-	26 807	-	129 906	-	**156 713**	**164 979**
рубли	-	-	*26 807*	-	-	-	***26 807***	***124 150***
доллары США	-	-	-	-	*115 088*	-	***115 088***	***34 407***
евро	-	-	-	-	*14 489*	-	***14 489***	***6 106***
канадские доллары	-	-	-	-	*244*	-	***244***	***237***
гонконгские доллары	-	-	-	-	*85*	-	***85***	***79***
Резерв на возможные потери							***-105 748***	***-154 388***
Корректировка РВП до оценочного резерва по ОКУ							***-19 793***	***22 306***
Прочие нефинансовые активы, в том числе	**-**	**1 815**	**-**	**-**	**10 069**	**-**	**11 884**	**24 211**
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	-	8	-	-	10 069	-	**10 077**	**21 316**
Расчеты по налогам	-	1 807	-	-	-	-	**1 807**	**2 895**
Итого	***21 991***	***24 922***	***26 807***	***250***	***160 906***	***744***	***110 079***	***100 229***

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

6.1.8. Средства на счетах клиентов

В силу специфики осуществления операций СПБ Клирингом 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 клиентов в разрезе видов привлечения и экономической деятельности

Наименование показателя	**01.10.2026**	**01.01.2026**
Средства кредитных организаций, привлеченные по операциям прямого РЕПО, в том числе	295	375
рубли	*295*	*375*
Средства юридических лиц - резидентов РФ (финансовых организаций), привлеченные по операциям прямого РЕПО, в том числе	1 242	298
рубли	*1 242*	298
Проценты, начисленные по операциям РЕПО кредитных организаций, в том числе	-	3
рубли	-	*3*
Средства кредитных организаций, привлеченные по операциям прямого РЕПО с участием центрального контрагента, в том числе	2 029 901	9 490 723
рубли	*2 029 901*	*9 490 723*
Средства юридических лиц-резидентов РФ (финансовых организаций), привлеченные по операциям прямого РЕПО с участием центрального контрагента, в том числе	235 992	246 017
рубли	*235 992*	*246 017*
Проценты, начисленные по операциям РЕПО с участием центрального контрагента кредитных организаций, в том числе	-	2 342
рубли	-	*2 342*
Итого	***2 267 430***	***9 739 758***

6.1.9. Прочие обязательства

Таблица 15.

Информация по прочим обязательствам

Наименование показателя	**До востребования**	**До 30 дней**	**До года**	**Свыше года**	**01.10.2026**	**01.01.2026**
Финансовые обязательства, в том числе	865 762	186 054	-	73 963	1 125 779	1 462 197
Обязательства по аренде в форме права пользования	-	-	-	*71 929*	*71 929*	*80 165*
Обязательства, связанные с клиринговой деятельностью	*2 692*	*233*	-	-	*2 925*	*15*
Обязательства, связанные с оплатой труда	-	*54 516*	-	-	*54 516*	*35 941*
Расчеты с участниками клиринга по	-	*62 937*	-	-	*62 937*	*33 733*

комиссионным доходам						
Расчеты по хозяйственным операциям	-	*63 524*	-	*2 034*	*65 558*	*51 746*
Расчеты по комиссиям, связанным с деятельностью кредитной организации	-	*12*	-	-	*12*	*12*
Прочее	-	*4 832*	-	-	*4 832*	*4 457*
Остатки на счетах участников клиринга, подлежащие включению в состав прочих обязательств	*863 070*	-	-	-	*863 070*	*1 256 128*
Нефинансовые обязательства, в том числе	-	1 265	-	-	1 265	1 040
Расчет по налогам	-	*1 265*	-	-	*1 265*	*1 040*
Резервы некредитного характера	-	-	-	57 072	57 072	40 086
Итого	***865 762***	***187 319***	**-**	***131 035***	***1 184 116***	***1 503 323***

6.1.10. Безотзывные обязательства

Таблица 16.

Информация о безотзывных обязательствах

Наименование показателя	01.10.2026	01.01.2026
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО	7 006 220	8 376 946
Обязательства по поставке денежных средств	379 965	305 084
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента	2 076 761	8 625 772
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента	9 356 020	12 566 927
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента	8 653 005	12 566 551
Обязательства по поставке прочих активов, совершенные с участием центрального контрагента	775 156	179
Итого безотзывных обязательств	***28 247 127***	***42 441 459***

В качестве залога по сделкам РЕПО приняты ценные бумаги, допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, сроком обращения, превышающим срок исполнения сделок.

Все обязательства СПБ Клиринга по состоянию на 01.10.2026г. и 01.01.2026г. исполнены в полном объеме в установленный договорными обязательствами срок.

6.1.11. Уставный капитал

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

Уставный капитал СПБ Клиринга на 01.10.2026г. составляет 1 347 480 тыс.руб. (на 01.01.2026г составлял такую же сумму) и состоит из 89 832 размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 тыс.руб. каждая.

В случае выпуска акций по цене выше номинала, у СПБ Клиринга образуется эмиссионный доход. На 01.10.2026г. эмиссионный доход СПБ Клиринга составляет 2 355 055 тыс.руб. (на 01.01.2026г составлял такую же сумму).

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

За 9 месяцев 2026 года и в 2025 году решение о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не выплачивались.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о прибыли (убытках), полученной в текущем году

За 9 месяцев 2026 года СПБ Клиринг получил прибыль в сумме 104 910 тысяч рублей, за 9 месяцев 2025 года прибыль в сумме 294 095 тысяч рублей.

6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов

Исходя из специфики деятельности СПБ Клиринга одними из основных статей доходов и расходов небанковской кредитной организации – центрального контрагента являются комиссионные доходы и комиссионные расходы от клиринговой деятельности, в том числе осуществления клиринга с участием центрального контрагента, и прочие операционные доходы по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности. Значимой статьей расходов как для центрального контрагента также является статья «Операционные расходы», в связи с тем, что в соответствии с Инструкцией № 175-И[12] по итогам года данная статья является базой для расчета показателей, участвующих в расчете нормативов центрального контрагента[13]:

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

МДР – минимальная величина средств, необходимая для покрытия потенциальных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств участниками клиринга; показатель рассчитывается ежегодно в размере 35% от указанной статьи;

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

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

6.2.3. Информация об основных статьях прибыли и убытков

Таблица 17.

Наименование показателя	9 мес 2026	9 мес 2025
Процентные доходы, полученные по операциям РЕПО	831 941	1 055 899
Прочие операционные доходы, из них	13 407	14 458
доходы от клиринговой деятельности, в том числе с участием центрального контрагента	*10 619*	*10 473*
Комиссионные доходы	363 423	166 724
Операционные расходы	-594 401	-492 047
Комиссионные расходы	-367 224	-182 647
Процентные расходы, из них	-40 507	-39 905
уплаченные по операциям РЕПО и займов	*-31 563*	*-34 148*

6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами

Таблица 18.

Наименование показателя	9 мес 2026	9 мес 2025
Операции с долевыми ценными бумагами	50 865	-89 993
Операции с ПФИ (покупка-продажа валюты)	-2 612	-46 011

[12] 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)

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

Операции с ПФИ (покупка-продажа ценных бумаг)	-	-
Операции с ПФИ (СВОП сделки)	-30 965	197 927
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	***17 288***	***61 923***

6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 19.

Наименование показателя	9 мес 2026	9 мес 2025
Клиринговые сборы (по сделкам с ценными бумагами)	254 266	164 098
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	105 528	710
Ведение клиринговых регистров (по сделкам с ценными бумагами)	3 629	1 916
Итого комиссионных доходов	***363 423***	***166 724***
Депозитарное обслуживание	56 324	56 193
Биржевые сборы	197 854	92 623
Комиссия брокеру	2 309	2 152
Прочие комиссии уплаченные	110 737	31 679
Итого комиссионных расходов	***367 224***	***182 647***

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

Таблица 20.

Наименование показателя	Создание	Восстановление	Результат 9 мес 2026	Результат 9 мес 2025
Изменение резерва на возможные потери, в том числе	**328 710**	**331 619**	**-2 909**	**80 221**
По ссудной и приравненной к ней задолженности	166 356	166 872	-516	294
По прочим активам, *в том числе*	162 354	164 746	-2 392	79 922
по средствам на корсчетах	-	*1*	*-1*	*5*
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ, в том числе	**330 124**	**272 895**	**57 229**	**-28 864**
По ссудной и приравненной к ней задолженности	178 667	178 627	40	-269
По прочим активам, *в том числе*	151 457	94 268	57 189	-28 595
по средствам на корсчетах	*24*	*17*	*7*	*3*
Итого изменение резерва	***658 834***	***604 514***	***54 320***	***51 357***

6.2.7. Информация о курсовых разницах и переоценке иностранной валюты

Таблица 21.

Наименование показателя	Доход	Расход	Результат 9 мес 2026	Результат 9 мес 2025
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи	19	-	19	-2 263
Переоценка	3 797 105	3 774 256	22 849	-25 129
Итого	***3 797 124***	***3 774 256***	***22 868***	***-27 392***

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

Таблица 22.

Наименование показателя	9 мес 2026	9 мес 2025
Налог на прибыль текущий	22 772	11 205
Налог на прибыль отложенный	57 891	240 399
Итого	***80 663***	***251 604***

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), принятых по состоянию на конец отчетного периода.

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

Таблица 23.

Наименование показателя	9 мес 2026	9 мес 2025
Бухгалтерская прибыль (убыток) до налогообложения	**210 280**	**545 699**
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие налоговую базу	-77 213	-990 312
База для расчета налога на прибыль	**125 380**	**-444 613**
База для расчета налога на прибыль по более низкой ставке	**7 687**	-
Сумма убытка, уменьшающая налоговую базу за отчетный период	62 690	-
Налог на прибыль к уплате в бюджет, рассчитанный по общей ставке налога	15 673	-
Налог на прибыль к уплате в бюджет, рассчитанный по более низкой ставке	1 512	-
Начисленный налог на прибыль	3 740	11 205
Отложенный налог	35 185	245 832
Отложенный налог (капитал)	-6 177	-

С 1 января 2026 года год основная ставка НДС увеличена с 20% до 22%. Процентная ставка налога на прибыль, повышенная с 1 января 2025 года с 20 до 25% на 2026 год составляет 25%.

В течение отчетного периода новых налогов введено не было.

6.2.10. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам

Таблица 24.

Наименование показателя	9 мес 2026	9 мес 2025
Заработная плата	159 096	148 019
Поощрительные выплаты	4 690	10 663
Обязательства по оплачиваемым отсутствиям работников	15 171	17 829
Расходы на добровольное медицинское страхование	3 461	3 430
Прочие вознаграждения	9 761	15 630
Отчисления в социальные фонды	53 296	52 023
Материальная помощь	181	100
Итого	***245 656***	***247 694***

6.2.11. Информация об операционных расходах

Таблица 25.

Наименование показателя	9 мес 2026	9 мес 2025
Расходы на оплату труда	245 656	247 694
Информационно-телекоммуникационные расходы	118 809	81 381
Прочие расходы, связанные с арендой	58 723	51 239
Налоги, кроме налога на прибыль, в том числе уплаченные в иностранные юрисдикции	44 614	26 808
Амортизация	44 220	41 253
Расходы на содержание программного обеспечения	43 523	13 691
Расходы на содержание имущества	2 564	2 767
Услуги аудиторов	1 930	1 410
Штрафы уплаченные	761	121
Юридические услуги	599	313
Расходы на корпоративные действия с ценными бумагами	92	1 238
Прочие расходы	32 910	24 132
Итого	***594 401***	***492 047***

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, финансовый результат от прекращаемой деятельности отсутствует.

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

6.2.12. Операции, подлежащие отражению в составе прочего совокупного дохода

Уменьшение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 9 месяцев 2026 года составило 24 707 тысяч рублей.

Операции, подлежащие отражению в составе прочего совокупного дохода, в течение 9 месяцев 2025 года отсутствовали.

6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

Таблица 26.

Информация об изменениях в капитале

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль/ убыток	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2025	**1 347 480**	**2 355 055**	**67 374**	**2 853 414**	**6 623 323**
Увеличение капитала за прошлый отчетный период, в том числе:	-	-	-	294 095	294 095
прибыль/ убыток	-	-	-	*294 095*	*294 095*
Данные на 01.10.2025	**1 347 480**	**2 355 055**	**67 374**	**3 147 509**	**6 917 418**
Данные на 01.01.2026	**1 347 480**	**2 355 055**	**67 374**	**3 224 118**	**6 994 027**
Увеличение капитала за отчетный период, в том числе:	-	-	-	104 910	104 910
прибыль/ убыток	-	-	-	*129 617*	*129 617*
прочий совокупный доход				*-24 707*	*-24 707*
Данные на 01.10.2026	**1 347 480**	**2 355 055**	**67 374**	**3 329 028**	**7 098 937**

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

6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Таблица 27.

Наименование показателя	9 мес 2026	9 мес 2025
Денежные средства на начало отчетного года*	60 900	133 406
Прирост (использование) денежных средств	21 859	-64 077
Денежные средства на конец отчетного периода*	82 759	69 329

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

7. Информация о целях и политике управления рисками

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

- присущие деятельности СПБ Клиринга как центрального контрагента, которые регулируются Положением № 575-П;
- присущие деятельности СПБ Клиринга как кредитной организации, которые регулируются Указанием № 3624-У[14] (в части, не противоречащей Положению № 575-П).

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

В целях управления рисками и капиталом в СПБ Клиринге сформирована Система управления рисками, функционирование которой обеспечивается внутренним структурным подразделением,

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

ответственным за управление рисками, Департаментом управления рисками СПБ Клиринга.

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

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

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

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

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

С учетом специфики деятельности СПБ Клиринга Система охватывает следующие виды типичных рисков:

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

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом на 2026 год следующие риски были определены как значимые в деятельности СПБ Клиринга: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, кастодиальный и риск ликвидности.

В отношении значимых рисков:

- устанавливаются лимиты риска (риск-аппетит);
- устанавливаются лимиты и другие ограничения на величину принимаемых рисков;
- разрабатываются методология оценки данного вида риска, определения потребности в экономическом капитале, методология проведения стресс-тестирования, а также методы, используемые для снижения риска;

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

Инструментами управления рисками в СПБ Клиринге являются:

- нормативы, установленные Инструкцией № 175-И;
- иные показатели, установленные нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность небанковской кредитной организации – центрального контрагента;
- лимиты совершения банковских операций и клиринговых операций с участием центрального контрагента, разработанные СПБ Клирингом и отраженные в собственных внутренних нормативных документах;
- проведение стресс-тестирования в соответствии с методикой, разработанной на основании Положения № 576-П[15].

7.1. Кредитный риск

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

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

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

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

В целях управления кредитным риском в СПБ Клиринге установлен порядок:

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

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

[15] 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)

кредитным риском критических размеров (минимизацию риска);

- поддержание устойчивого уровня развития при разработке и внедрении новых и более сложных продуктов и услуг;
- оценка достаточности капитала для покрытия кредитного риска.

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

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

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

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

- требования, предъявляемые к финансовому состоянию участников клиринга, контроль соответствия условиям допуска к клирингу;
- требования, предъявляемые к обеспечению. В СПБ Клиринге установлены требования к индивидуальному и коллективному Клиринговому обеспечению.
- выделенный капитал - в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона № 7-ФЗ СПБ Клиринг применяет право на ограничение ответственности центрального контрагента в случае неисполнения участниками клиринга своих обязательств величиной выделенного капитала. Величина выделенного капитала, определяется в соответствии с Методикой определения выделенного капитала центрального контрагента, утверждаемой Советом директоров и закрепляется в Правилах осуществления клиринговой деятельности на рынке финансовых инструментов. Таким образом, максимально возможные потери СПБ Клиринга вследствие реализации рисков, присущих деятельности центрального контрагента, ограничиваются объемом выделенного капитала.
- взносы добросовестных участников в гарантийный фонд.

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

Управление и контроль кредитных рисков в СПБ Клиринге осуществляется в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 878-П, другими нормативными документами и разъяснениями Банка России, касающимися вопросов регулирования кредитного риска, а также собственными внутренними нормативными документами.

Основными элементами управления и минимизации кредитного риска являются:

- анализ финансового положения контрагентов;
- формирование резервов на возможные потери и возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- анализ факторов, способных оказать влияние на изменение финансового положения контрагентов;
- использование обеспечения по сделкам;
- ограничение кредитного риска за счет действующих лимитов, как на отдельных контрагентов, так и на совокупную величину кредитного риска по операциям/блоку операций;
- выполнение процедур стресс-тестирования рисков центрального контрагента.

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

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

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

Таблица 28.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску.

Наименование показателя	01.10.2026	01.01.2026
Финансовые активы юридических лиц, подверженные кредитному риску	372 097	375 234
Финансовые активы кредитных организаций, подверженные кредитному риску	15 300 305	30 691 071
Резервы на возможные потери	-164 637	-209 988
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	-32 917	49 768
Итого	***15 474 848***	***30 906 085***

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

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

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

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

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

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

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

Информация о регулировании кредитного риска в СПБ Клиринге как кредитной организации представлена в следующих таблицах.

Таблица 29.

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

Наименование показателя	01.10.2026		01.01.2026	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Сумма требования, в том числе	**8 718 301**	**6 954 101**	**17 360 893**	**13 705 412**
1 категория качества	*8 714 803*	*3 298 348*	*17 359 036*	*13 054 278*
2 категория качества	*3 045*	*2 115*	-	*355 007*
3 категория качества	*453*	*28 628*	*1 857*	*22 244*
4 категория качества	-	*3 624 164*	-	*167 562*
5 категория качества	-	*846*	-	*106 321*
Просроченная задолженность до 30 дней	-	-	-	-
Просроченная задолженность до 90 дней	-	36	-	-
Просроченная задолженность до 180 дней	-	-	-	-
Просроченная задолженность свыше 180 дней	-	708	-	656
РВП расчетный	**-409**	**-164 664**	**-929**	**-212 459**
РВП расчетный с учетом обеспечения	**-408**	**-164 226**	**-925**	**-209 059**
РВП фактически сформированный, в том числе	**-408**	**-164 229**	**-925**	**-209 063**
2 категория качества	*-182*	*-164*	-	*-1 105*
3 категория качества	*-226*	*-1 452*	*-925*	*-1 099*
4 категория качества	-	*-161 767*	-	*-100 538*
5 категория качества	-	*-846*	-	*-106 321*
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	**381**	**-33 298**	**421**	**49 347**

Таблица 30.

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

Наименование показателя	01.10.2026	01.01.2026
Прямое РЕПО:	**X**	**X**
Ценные бумаги, переданные по операциям прямого РЕПО, в том числе	2 078 318	8 626 415
принадлежащие СПБ Клирингу на праве собственности	-	-
ранее принятые по операциям обратного РЕПО	*1 557*	*643*
по операциям с участием центрального контрагента	*2 076 761*	*8 625 772*
Сумма, полученная в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в том числе	2 267 430	9 737 413
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клирингу на праве собственности	-	-
по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО	*1 537*	*673*
по операциям с участием центрального контрагента	*2 265 893*	*9 736 739*
Сумма, принятая в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	2 267 430	9 737 413
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клирингу на праве собственности	-	-
по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО	*1 537*	*673*
по операциям с участием центрального контрагента	*2 265 893*	*9 736 739*
Резерв на возможные потери по операциям прямого РЕПО, в том числе	-	-
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клирингу на праве собственности	-	-
по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО	-	-
по операциям с участием центрального контрагента	-	*-1078*
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям прямого РЕПО	-	-
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клирингу на праве собственности	-	-
по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО	*1*	-
по операциям с участием центрального контрагента	*-519*	*642*
Обратное РЕПО:	**X**	**X**
Денежные средства, переданные по операциям обратного РЕПО, в том числе	8 714 341	17 352 434
по собственным операциям	*6 448 448*	*7 615 695*
по операциям с участием центрального контрагента	*2 265 893*	*9 736 739*
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по операциям обратного РЕПО, в том числе	9 082 981	17 002 718
по собственным операциям	*7 006 220*	*8 376 946*
по операциям с участием центрального контрагента	*2 076 761*	*8 625 772*

Ценные бумаги, принятые в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	5	6
по собственным операциям	*5*	*6*
Резерв на возможные потери по операциям обратного РЕПО, в том числе	-226	-925
по собственным операциям	*-1*	-
по операциям с участием центрального контрагента	*-225*	*-925*
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ по операциям обратного РЕПО, в том числе	199	421
по собственным операциям	*1*	-
по операциям с участием центрального контрагента	*198*	*421*

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

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

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

СПБ Клиринг в рамках управления и контроля кредитного риска центрального контрагента организована и постоянно совершенствуется система финансового покрытия рисков и потенциально возможных убытков, в том числе определена величина выделенного капитала и на ежедневной основе контролируется и оценивается достаточность индивидуального клирингового обеспечения и коллективного клирингового обеспечения, а также ограничение концентрации активов, принадлежащих СПБ Клирингу и переданных участниками клиринга в качестве обеспечения исполнения обязательств путем ежедневного соблюдения нормативов, установленных Инструкцией № 175-И, в том числе:

- норматива достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк, характеризующего способность центрального контрагента исполнять обязательства перед добросовестными участниками клиринга в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине потенциальных потерь (непокрытых обеспечением) участниками клиринга, вызванных переоценкой их открытых позиций;
- норматива достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк, характеризующего степень достаточности установленной ставки индивидуального клирингового обеспечения для покрытия 99% рыночных кризисных сценариев;
- норматива максимального размера риска концентрации имущества в обеспечении Н5.0цк, характеризующего степень концентрации имущества, предоставленного участниками клиринга (клиентами участников клиринга) в качестве обеспечения, в разрезе j-го эмитента (группы связанных эмитентов) или j-го имущества.
- норматива максимального размера риска концентрации имущества в имущественном пуле Н5.1цк, характеризующего степень концентрации имущества, составляющего имущественные пулы, в разрезе j-го эмитента или j-го имущества.
- норматива максимального размера риска концентрации имущества в открытых позициях и обеспечении участника клиринга Н5.2цк, характеризующего степень концентрации имущества, в котором открыты позиции участников клиринга (клиентов участников клиринга), и имущества, предоставленного участниками клиринга (клиентами участников клиринга) в качестве обеспечения и коллективного клирингового обеспечения, в разрезе i-го участника клиринга и j-го имущества (j-го эмитента).

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

- коэффициент кредитного риска, характеризующий достаточность средств центрального контрагента на покрытие потерь, вызванных неисполнением обязательств двумя крупнейшими по потерям участниками клиринга на заданном рынке, который определяется как отношение величины потенциальных потерь к сумме величины выделенного капитала центрального контрагента и коллективного клирингового

обеспечения на заданном рынке;

- коэффициент кредитного риска, характеризующий достаточность средств центрального контрагента на покрытие потерь, вызванных неисполнением обязательств двумя крупнейшими по потерям участниками клиринга на рынках, на которых СПБ Клиринг осуществляет централизованный клиринг, который определяется как отношение величины потенциальных потерь к сумме величины выделенного капитала центрального контрагента и размера коллективного клирингового обеспечения на указанных рынках.

7.2. Рыночный риск

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

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

Для оценки рыночного риска СПБ Клиринг использует регуляторный подход (стандартизированный подход) на основании требований установленных Положением № 511-П[16] и включает в себя валютный риск, процентный риск, фондовый риск и товарный риск.

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

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

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

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

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

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

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

Подробная информация о регулировании рыночного риска приведена в следующих таблицах.

Таблица 31.

Структура рыночного риска.

Наименование показателя	01.10.2026 (тыс.руб.)	01.10.2026 % к капиталу	01.01.2026 (тыс.руб.)	01.01.2026 % к капиталу
Фондовый риск, в том числе	360.92	0.01	543.38	0.01
общий фондовый риск	*180.46*	*x*	*271.69*	*x*
специальный фондовый риск	*180.46*	*x*	*271.69*	*x*

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

Процентный риск, в том числе	39 687.09	0.58	607.13	0.01
общий процентный риск	*39 687.09*	*x*	*607.13*	*x*
специальный процентный риск	-	*x*	-	*x*
Валютный риск, в том числе	3 683.65	0.05	9 947.96	0.15
доллары США	*1 840.08*	*x*	*9 749.09*	*x*
Товарный риск	-	-	-	-
Итого размер рыночного риска для включения в расчет норматива достаточности капитала	***546 646***	***X***	***138 731***	***X***

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

Таблица 32.

Информация в части чувствительности валютного риска к изменению курсов валют.

Показатель	01.10.2026 ОВП, %	01.10.2026 изменение, %	01.01.2026 изменение
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	0.40	менее 1%	менее 1%
20% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	0.68	менее 1%	менее 1%
20% рост курса канадского доллара отношению к российскому рублю	0.06	менее 1%	менее 1%
20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю	0.05	менее 1%	менее 1%
20% рост курса израильского шекеля по отношению к российскому рублю	0.02	менее 1%	менее 1%
20% рост курса казахстанского тенге по отношению к российскому рублю	0.02	менее 1%	менее 1%
20% рост курса английского фунта по отношению к российскому рублю	0.01	менее 1%	менее 1%
20% рост курса бразильского реала по отношению к российскому рублю	0.01	менее 1%	менее 1%
20% рост всех валют по отношению к российскому рублю	1.25	0.21	0.49

Таблица 33.

Информация в части чувствительности процентного риска к изменению курсов валют.

Показатель	01.10.2026 ПР	01.10.2026 изменение	01.01.2026 изменение
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	0.01%	менее 1%	менее 1%

Таблица 34.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.10.2026г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Гонконгские доллары	Израильский шекель	Канадский доллар	Прочие	ИТОГО
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	82 759	-	-	-	-	-	-	**82 759**
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 842	206 889	1 586	-	1 319	3 509	1 963	**374 108**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 718 274	-	-	-	-	-	-	**8 718 274**
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	866 752	-	-	-	-	-	-	**866 752**
Требование по текущему налогу на прибыль	59 255	-	-	-	-	-	-	**59 255**
Отложенный налоговый актив	169 683	-	-	-	-	-	-	**169 683**

Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	199 932	-	-	-	-	-	-	**199 932**
Прочие финансовые активы	62 917	157 884	14 489	85	-	244	-	**235 619**
Резервы на возможные потери по финансовым активам	-125 540	-	-	-	-	-	-	**-125 540**
ВСЕГО АКТИВОВ	**10 192 874**	**364 773**	**16 075**	**85**	**1 319**	**3 753**	**1 963**	**10 580 842**
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	2 267 430	-	-	-	-	-	-	**2 267 430**
средства кредитных организаций	*2 030 196*	-	-	-	-	-	-	***2 030 196***
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	*237 234*	-	-	-	-	-	-	***237 234***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 708	-	-	-	-	-	-	**1 708**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 313	-	-	-	-	-	-	**1 313**
Отложенные налоговые обязательства	26 820	-	-	-	-	-	-	**26 820**
Прочие финансовые обязательства	1 273 824	-12 663	-79 787	2 730	-	-	12	**1 184 116**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	518	-	-	-	-	-	-	**518**
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**3 571 613**	**-12 663**	**-79 787**	**2 730**	**-**	**-**	**12**	**3 481 905**

Таблица 35.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.01.2026г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Гонконгские доллары	Израильский шекель	Канадский доллар	Прочие	ИТОГО
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	60 900	-	-	-	-	-	-	**60 900**
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 642	153 938	1 187	-	977	3 069	1 597	**238 410**
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 360 389	-	-	-	-	-	-	**17 360 389**
Требование по текущему налогу на прибыль	76 775	-	-	-	-	-	-	**76 775**
Отложенный налоговый актив	219 687	-	-	-	-	-	-	**219 687**
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	203 130	-	-	-	-	-	-	**203 130**
Прочие финансовые активы	153 302	72 587	6 106	79	-	237	-	**232 311**
Резервы на возможные потери по финансовым активам	-132 082	-	-	-	-	-	-	**-132 082**
ВСЕГО АКТИВОВ	**18 019 743**	**226 525**	**7 293**	**79**	**977**	**3 306**	**1 597**	**18 259 520**
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	9 739 758	-	-	-	-	-	-	**9 739 758**
средства кредитных организаций	*9 493 341*	-	-	-	-	-	-	***9 493 341***
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	*246 417*	-	-	-	-	-	-	***246 417***
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	3 044	-	-	-	-	-	-	**3 044**

стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	18 932	-	-	-	-	-	-	18 932
Прочие финансовые обязательства	1 585 512	-8 054	-76 699	2 555	-	-	9	1 503 323
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	436	-	-	-	-	-	-	436
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**11 347 682**	**-8 054**	**-76 699**	**2 555**	**-**	**-**	**9**	**11 265 493**

7.3. Риск ликвидности

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

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

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

Управление риском ликвидности входит в систему управления рисками, присущими деятельности СПБ Клиринга.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность активных и пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- неблагоприятная рыночная ценовая ситуация (продажа активов по цене ниже балансовой, привлечение и размещение средств по цене выше или ниже рыночной);
- недостаточность свободных денежных средств;
- неблагоприятная геополитическая ситуация и применение в отношении России мер и действий ограничительного характера со стороны недружественных стран.

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

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

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

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

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

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска ликвидности;
- выявление и анализ факторов, влияющих на риск ликвидности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- определение потребности СПБ Клиринга в ликвидных средствах;

- выявление и анализ факторов, влияющих на риск ликвидности;
- принятие мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости СПБ Клиринга и интересам его клиентов и контрагентов;
- создания системы управления ликвидностью, позволяющей выявить риски на стадии их возникновения, а также системы оценки и предотвращения критических значений (минимизации) ликвидности.

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

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

Оценка и анализ риска ликвидности производятся с использованием следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход). Данный подход основан на расчете фактического значения обязательного норматива ликвидности центрального контрагента (Н4цк) и его сравнения с установленным Банком России максимально допустимым числовым значением. Норматив ликвидности рассчитывается на ежедневной основе;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, абсолютное значение избытка/дефицита ликвидности. Анализ ликвидности данным методом выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов.

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

Далее приводится информация об оценке активов и пассивов СПБ Клиринга в разрезе сроков погашения. При оценке ликвидности в состав активов включаются высоколиквидные активы за вычетом резервов на возможные потери, созданные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 878-П.

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

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

Таблица 36.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.10.2026 г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребов-я и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских и клиринговых счетах	98 146	98 146	98 146	98 146	98 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	869 008	869 008	869 008	869 008	869 008
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 448 446	6 448 446	6 448 446	6 448 446	6 448 446
Прочие активы	1 195 568	1 198 795	1 258 050	1 258 050	4 624 795
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	**8 611 168**	**8 614 395**	**8 673 650**	**8 673 650**	**12 040 395**
Средства кредитных организаций	295	295	295	295	295
Средства прочих клиентов	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242

Прочие обязательства	9 109 576	9 268 812	9 268 870	9 268 870	12 712 314
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**9 111 113**	**9 270 349**	**9 270 407**	**9 270 407**	**12 713 851**
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	-499 945	-655 954	-596 757	-596 757	-673 456
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-5.5%	-7.1%	-6.4%	-6.4%	-5.3%
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ					
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	**6 972 941**	**6 972 941**	**6 972 941**	**6 972 941**	**6 972 941**
Итого активов после корректировки	15 584 109	15 587 336	15 646 591	15 646 591	19 013 337
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	6 472 996	6 316 987	6 376 184	6 376 184	6 299 486
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки, %	71.0%	68.1%	68.8%	68.8%	49.5%
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

Таблица 37.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.01.2026г.

Показатель	**Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)**				
	до востребов-я и на 1 день	**до 30 дней**	**до 180 дней**	**до 1 года**	**свыше 1 года**
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских и клиринговых счетах	70 491	70 491	70 491	70 491	70 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 396	3 396	3 396	3 396	3 396
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	7 621 804	7 621 804	7 621 804	7 621 804
Прочие активы	1 636 748	1 640 846	1 717 621	4 855 240	4 855 240
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	**1 710 635**	**9 336 537**	**9 413 312**	**12 550 931**	**12 550 931**
Средства кредитных организаций	0	375	375	375	375
Средства прочих клиентов	0	298	298	298	298
Прочие обязательства	2 986 361	11 463 262	11 463 316	14 603 499	14 683 714
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	**2 986 361**	**11 463 935**	**11 463 989**	**14 604 173**	**14 684 387**
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 275 726	-2 127 398	-2 050 676	-2 053 240	-2 133 456
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-42.7%	-18.6%	-17.9%	-14.1%	-14.5%
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ					
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	**7 299 269**	**7 299 269**	**7 299 269**	**7 299 269**	**7 299 269**
Итого активов после корректировки	9 009 904	16 635 806	16 712 581	19 850 200	19 850 200
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	6 023 543	5 171 870	5 248 592	5 246 028	5 165 813
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки, %	201.7%	45.1%	45.8%	35.9%	35.2%
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

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

Для поддержания ликвидности, СПБ Клирингу доступно ряд дополнительных источников ликвидности, к которым относятся:

- операции прямого РЕПО под залог ценных бумаг,
- оказание финансовой поддержки акционером в виде предоставления вклада в имущество СПБ Клиринга и/или взноса в специальный Гарантийный фонд, формируемый в соответствии с Правилами Клиринга.

В соответствии с Инструкцией № 175-И СПБ Клиринг контролирует ликвидность центрального контрагента за счет соблюдения контрольных значений и методики расчета норматива ликвидности

центрального контрагента, который характеризует способность центрального контрагента исполнять свои обязательства за счет высоколиквидных ресурсов в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и (или) их клиентами в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте по требованию участников клиринга ведется обособленный учет обеспечения таких клиентов.

С целью управления риском ликвидности в случае чрезвычайных и кризисных ситуаций в СПБ Клиринге разработан и поддерживается в актуальном состоянии План восстановления финансовой устойчивости (далее – ПВФУ) в соответствии с Положением № 643-П[17].

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

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

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

7.4. Системный риск

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

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

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

По состоянию на отчетную дату СПБ Клиринг имеет на балансе активы в иностранной валюте, движение которых ограничено, в том числе денежные средства на корреспондентских и на клиринговых счетах, в связи с действием мер ограничительного характера, введеных иностранным государством в отношении финансовых институтов, на счетах которых были размещены денежные средства и другие активы в иностранной валюте, принадлежащие СПБ Клирингу и участникам клиринга. СПБ Клиринг имеет основания считать, что заблокированные средства являются возмещаемыми, т.е. СПБ Клиринг признает наличие способов возмещения указанных средств.

СПБ Клиринг совместно с компаниями группы продолжает осуществлять меры, направленные на вывод из ограничений активов в иностранной валюте. Юридическая работа с разблокировкой активов носит долгосрочный характер, так как требует длительных юридических процедур и формализованного

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

взаимодействия с иностранными регуляторами. В связи с ухудшением геополитической ситуации в мире юридические процессы затягиваются на долгий срок.

7.5. Операционный риск

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

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

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

Операционный риск присущ всем процессам, услугам, сервисам осуществляемой деятельности. Управление операционным риском интегрировано в деятельность по управлению процессами всех направлений, что требует вовлечения в управление операционным риском всех подразделений СПБ Клиринга. Особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками, четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления внутренней отчетности.

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

Управление операционным риском осуществляется посредством организации и выполнения следующих процессов:

- осуществляется выявление и оценка операционного риска, в том числе с помощью сбора информации о событиях операционного риска и ведения базы событий операционного риска, полученных или потенциально возможных убытках, негативных последствиях реализации событий, в том числе по событиям связанным с нарушением операционной надежности;
- утверждена организационная структура, позволяющая исключать конфликт интересов и дублирование полномочий,
- разработаны внутренние правила и процедуры совершения операций, положения о внутренних структурных подразделениях и должностные инструкции, позволяющих исключить и/или минимизировать возможности реализации операционного риска, осуществляется контроль за соблюдением установленных правил и процедур;
- осуществляется контроль операционного риска по направлениям деятельности и составляющим бизнес-процессам на основе системы контрольных показателей и ключевых индикаторов риска;
- осуществляется совершенствование бизнес-процессов и контрольных процедур;
- поддерживается уровень осведомленности и вовлеченности всех участников системы управления рисками в области управления операционным риском;
- осуществляются процедуры управления операционным риском, возникающим при совмещении различных видов деятельности, предотвращающих использование конфиденциальной информации;
- предусмотрены самооценка риска структурными подразделениями СПБ Клиринга и сценарный анализ операционного риска.

В периметр управления операционным риском входит управление правовым риском, источником которого являются факторы его возникновения:

- неоднозначность в толковании норм права;
- возможные правовые ошибки при осуществлении деятельности СПБ Клиринга;
- несовершенство правовой системы, включающее противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности СПБ Клиринга;
- нарушения контрагентами условий договоров, заключённых с СПБ Клирингом, а также требований законодательства Российской Федерации;

- неоднозначность в толковании норм и практик правоприменения в случае нахождения участников клиринга, а также контрагентов СПБ Клиринга под юрисдикцией другого государства.

В целях снижения правового риска СПБ Клиринг осуществляет меры, включающие:

- осуществление правовой экспертизы внутренних документов и заключаемых договоров на предмет их соответствия требованиям законодательства и иных нормативных актов Российской Федерации;
- систематический мониторинг изменений в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России, обеспечивается своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах;
- установление договорных отношений с организациями (Банками, Расчетными организациями, Расчетными депозитариями, Организаторами торговли, техническими центрами, организациями коммуникации и связи, и др.), имеющими значительный опыт работы и устойчивую положительную деловую репутацию;
- применение стандартизированной процедуры заключения договоров;
- установление внутренних порядков согласования документов, осуществляется правовая экспертиза внутренних документов СПБ Клиринга и заключаемых договоров на предмет их соответствия требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации;
- изучение международного законодательства, а также судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью СПБ Клиринга;
- взаимодействие с Банком России, саморегулируемыми организациями и ассоциациями;
- изучение замечаний и претензий участников клиринга/контрагентов, организуются мероприятия по устранению обоснованных замечаний и претензий.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и обеспечения условий для бесперебойного функционирования критически важных программно-технических средств, а также восстановления деятельности в случае реализации событий операционного риска применяются следующие меры:

- используются комплексы программно-технических средств, удовлетворяющие требованиям Указания Банка России от 30 декабря 2016 года № 4258-У[18];
- проводятся испытательные работы в отношении критически важных программно-технических средств, обеспечивающих клиринговые расчеты и функции центрального контрагента, в плановом порядке, а также при их введении их в эксплуатацию, при их обновлении, с учетом возможного изменения объемов проводимых операций, по итогам которых устраняются недостатки, выявленные в работе критически важных программно-технических средств;
- поддерживается функциональная работоспособность, обеспечивающая функционирование резервного комплекса, функционально дублирующего основной комплекс критически важных программно-технических средств, выполняются мероприятия по поддержанию резервного комплекса в состоянии, обеспечивающем возможность возобновления критически важных процессов с использованием резервного комплекса в течение 2 часов с момента невозможности осуществления критически важных процессов на территории основного комплекса.

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

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

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

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

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

---

[18] Указание Банка России от 30 декабря 2016 года № 4258-У «О требованиях к содержанию, порядке и сроках представления в Банк России плана обеспечения непрерывности деятельности центрального контрагента, изменений, вносимых в него, о порядке оценки плана обеспечения непрерывности деятельности центрального контрагента, о требованиях к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям центрального контрагента, а также о порядке создания, ведения и хранения баз данных, содержащих информацию об имуществе, обязательствах центрального контрагента и их движении»

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска СПБ Клиринг рассчитывает на основе Положения № 652-П[19], которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом.

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

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

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

Таблица 38.

Информация об операционном риске.

Показатель	01.10.2026	01.01.2026
Операционный риск, тыс.руб.	178 957	158 672
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (рассчитанный по формуле: ОР *12,5), тыс.руб.	2 236 959	1 983 406

7.6. Операции хеджирования

В отчетном периоде СПБ Клиринг не применял инструментов хеджирования, соответственно Положение № 617-П[20] не применялось.

7.7. МСФО (IFRS) 9

Оценка активов и обязательств в целях МСФО (IFRS) 9 и информация о формировании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки приведена в сопроводительной информации к статьям

[19] Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П)
[20] Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение № 617-П)

бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также при раскрытии информации по управлению рисками.

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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 их предварительного одобрения и утверждаются Советом директоров. Внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками и капиталом, ежегодно актуализируются.

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

СПБ Клиринг рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с Положением №646-П[21] и поддерживает его на уровне, соответствующем характеру и объемам собственных операций, в том числе операций клиринга с участием центрального контрагента.

По состоянию на 01.10.2026г. капитал СПБ Клиринга составляет 6 878 436 тыс.руб. (на 01.01.2026г. – 6 700 152 тыс.руб.).

СПБ Клиринг в рамках управления капиталом на ежедневной основе рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента Н1цк в соответствии с Инструкцией 175-И и Инструкцией № 221-И[22] и соблюдает его числовые значения, установленные Инструкцией 175-И. Норматив Н1цк характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента, и осуществлением банковских операций. В течение отчетного периода отсутствуют случаи несоблюдения уставленного значения норматива Н1цк.

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

---

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

[22] Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 221-И «Об обязательных нормативах банков с базовой и об осуществлении надзор Банком России за их соблюдением» (далее – Инструкция № 221-И)

Таблица 39.

Информация об управлении капиталом.

Показатель	Предельные значения	01.10.2026	01.01.2026
Собственные средства (капитал), тыс.руб., в том числе	-	6 878 436	6 700 152
выделенный капитал фактический, тыс.руб.	-	*700 000*	*700 000*
Справочно: выделенный капитал минимальный, тыс.руб.	-	*308 281*	*351 186*
Н1цк Норматив достаточности собственных средств (капитала)	<100%	432 9%	445 0%

Фактическое значение норматива Н1цк на отчетную дату превышает минимальное значение на 332.9%, что свидетельствует о наличии запаса собственных средств (капитала) СПБ Клиринга на покрытие рисков, присущих деятельности центрального контрагента и осуществление банковских операций.

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

Для управления достаточностью капитала СПБ Клиринг использует следующие методы:

- определение системы индикаторов раннего предупреждения снижения достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала и его объема;
- комплексное стресс-тестирование достаточности капитала;
- планирование капитала исходя из результатов комплексной оценки значимых рисков, тестирования устойчивости СПБ Клиринга по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также возможностей деловой активности.

В случае если значение норматива Н1цк СПБ Клиринга приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой СПБ Клиринга, данная информация доводится до сведения исполнительных органов и Совета директоров.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.10.2026г. и на 01.01.2026г. СПБ Клиринг не участвовал в других организациях.

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

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

Таблица 40.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Показатель	9 мес 2026	9 мес 2025
Краткосрочные вознаграждения	32 546	30 803
Долгосрочные вознаграждения	-	-

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

11. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты отсутствовали.

Генеральный директор **Ю.В. Макеева**

Главный бухгалтер **Н.Г. Попова**

«5» ноября 2026 года