

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2021 года
(по состоянию на 01 октября 2021 года)**

Содержание

страница

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года	2
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 октября 2021 года	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 октября 2021 года	8
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2021 года	11
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2021 года	12
Пояснительная информация Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года.....	14
1. Общая информация	14
2. Информация о группе, участником которой является КЦ МФБ	15
3. Краткая характеристика деятельности	15
4. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	17
5. Краткий обзор основных положений учетной политики.	17
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.	18
6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	19
6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
6.1.4. Резервы	21
6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	22
6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
6.1.7. Прочие активы	23
6.1.8. Средства на счетах клиентов	24
6.1.9. Прочие обязательства	25
6.1.10. Безотзывные обязательства	25
6.1.11. Уставный капитал	25
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	26
6.2.1. Информация о прибыли, полученной в отчетном периоде.....	26
6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов	26
6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков	27
6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами	27
6.2.5. Комиссионные доходы и расходы	27
6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов	27
6.2.7. Информация о курсовых разницах.....	27
6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	28
6.2.9. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	28
6.2.10. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам	28
6.2.11. Информация об операционных расходах.....	28
6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале	29
6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	29
7. Информация о целях и политике управления рисками.	30
7.1. Кредитный риск.	32
7.2. Рыночный риск	36
7.3. Риск ликвидности	40
7.4. Операционный риск	44
7.5. Операции хеджирования	45
7.6. Применение МСФО (IFRS) 9.....	45
8. Информация об управлении капиталом.....	45
9. Информация об операциях со связанными сторонами.	46
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	48

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД
0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	55697	91587
2.1	Обязательные резервы		29630	69298
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	93	4
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	3049741	1652357
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		20	20
10	Отложенный налоговый актив		12019	6444
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.6	55592	121641
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.7	52261	51972
14	Всего активов		3225423	1924025
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.8	1225	0
16.1	средства кредитных организаций		791	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		434	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.8	55940	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0

КЦ МФБ

	через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3053
20	Отложенные налоговые обязательства		0	11574
21	Прочие обязательства	6.1.9	384260	332645
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		441425	347272
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.11	702495	702495
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		35125	1242
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.2	2046378	873016
36	Всего источников собственных средств		2783998	1576753
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.10	3192922	1839196
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Макеева Клия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталья Геннадьевна

Исполнитель

Телефон: +74958990170 (15104)

Задорожная Галина Владимировна



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОК04
0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		81135	28594
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		81139	2670
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		-4	25924
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		17975	9252
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1017	219
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16958	9033
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		63160	19342
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	-3771	817
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		59389	20159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7688	3509
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.7	1041	2935
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	-10526	59956
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	2
14	Комиссионные доходы	6.2.5	4103709	1443535
15	Комиссионные расходы	6.2.5	2569117	899242
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

КЦ МФБ

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.4, 6.2.6	-70201	575
19	Прочие операционные доходы	6.2.3	255156	159926
20	Чистые доходы (расходы)		1777139	791355
21	Операционные расходы	6.2.11	252936	68516
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1524203	722839
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.8	316959	91657
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1207244	631182
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1207244	631182

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1207244	631182
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	финансовый результат за отчетный период		1207244	631182

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталья Геннадьевна

Руководитель УСО

Телефон: +74958990170 (15104)

Задорожная Галина Владимировна



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

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

на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1.11	702495.0000	702495.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		702495.0000	702495.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		826849.0000	860732.0000
2.1	прошлых лет		826849.0000	38975.0000
2.2	отчетного года		0.0000	821757.0000
3	Резервный фонд		35125.0000	1242.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		1564469.0000	1564469.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6.1.6	44177.0000	93452.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		44177.0000	93452.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		1520292.0000	1471017.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		1520292.0000	1471017.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6.2	1279433.0000	0.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью		0.0000	0.0000

КЦ МФБ

	свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		1279433.0000	0.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	2799725.0000	1471017.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		5185518.0000	3487056.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5185518.0000	3487056.0000

Генеральный директор

Макеева Клия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталья Геннадьевна

Руководитель УСО
Телефон: +74958990170. (15104)

Задорожная Галина Владимировна



Код георегистрии	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕАТО	
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145	146788192
	3539

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (участников)	Эмиссионный доход	Периодика по справедливой стоимости по будущим операциям, связанным с продажей, уценкой, переоценкой на валютном рынке, обязательствам по облигациям (уменьшенная на налоговый вычет)	Периодика по основным средствам и материальным активам, уцененным на валютном рынке, обязательствам по облигациям (уменьшенная на налоговый вычет)	Периодика по основным средствам и материальным активам, уцененным на валютном рынке, обязательствам по облигациям (уменьшенная на налоговый вычет)	Увеличение (уменьшение) в результате переоценки (профайтинг) по выплатам по обязательствам, признанным организацией при ликвидации при первоначальном	Пересчета инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежная средства безвозмездного пользования (калада в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обеспечения, обусловленное кредитным риском	Однородные резервы под разрывы под кредитными убытками	Перераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Положа на начало предыдущего отчетного года		202800.0000								645.0000				34910.0000	238055.0000
2	Влияние изменений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Положа на начало отчетного года (составляющая)		202800.0000								645.0000				34910.0000	238055.0000
5	Положа на начало предыдущий отчетный период														631182.0000	631182.0000
5.1	прибыль (убыток)														631182.0000	631182.0000
5.2	прочий совокупный доход															
6	Эмиссия акций:		499995.0000													499995.0000
6.1	Нормальная стоимость		499995.0000													499995.0000

Код тарифной/код кредитной организации (Филиал) по ОКПО	Банковская отчетность
145	146288132
по ОКПО	регистрационный номер
	(/Лоридский номер)
	3539

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ИКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строения 1, этаж 2, помещения 1, комнаты 2,

Код формы по ОКД 0409813
Квартальный (Годовой)

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

Код строки	Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал	на дату, основанную на два квартала	на дату, основанную на три квартала	на дату, основанную на четыре квартала
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Собственные средства (капитал)	млрд руб.	2799725	2427871	2078606	1471017	11196958
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении вклада сданных кредитных учреждений		2799821	2391606	2048985	1483302	11216153
7	Норматив достаточности капитала, процент		1424.0	1323.7	1373.9	1388.2	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (НЦК, И.З., ИЗО.0)		1419.0	1317.8	1388.0	1399.1	
28	Норматив достаточности совокупных резервов центрального контрагента ИКО		10.0	10.0	10.0	10.0	
29	Норматив достаточности резерва ИКО по ИКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)		10.0	10.0	10.0	10.1	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента ИКО		119.6	11.9	11.5	6.1	
31	Норматив максимального размера риска концентрации ИКО		6.8	7.9	18.1	19.5	

Генеральный директор: *И. Яковлев* / Максеева Юлия Владимировна
 Главный бухгалтер: / Попова Наталья Геннадьевна
 Руководитель УСО: / Задорожная Галина Владимировна
 Телефон: +74956990170 (19.04)



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по
ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1368519	740350
1.1.1	проценты полученные		82493	31068
1.1.2	проценты уплаченные		-17975	-14673
1.1.3	комиссии полученные		4092774	1441199
1.1.4	комиссии уплаченные		-2536828	-761038
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		7684	3519
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1041	2935
1.1.8	прочие операционные доходы		256183	158031
1.1.9	операционные расходы		-183151	-56958
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-333702	-63733
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1350481	-1072306
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		39668	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-85	158
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1398754	72842
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-67215	257615
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		791	345867
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		434	104043
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55940	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		18740	-1852831

КЦ МФБ

1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		18038	-331956
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3734	-54326
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3734	-54326
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	499995
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	499995
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10526	59956
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.1.1, 6.4	3778	173669
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22289	6
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		26067	173675

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталья Геннадьевна

Руководитель УСО
Телефон: +74958990170 (15104)

Задорожная Галина Владимировна



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

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

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

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

Место нахождения КЦ МФБ: Российская Федерация, город Москва.

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

КЦ МФБ представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2021 года, по состоянию за 30.09.2021г. (на 01.10.2021г.).

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

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

Таблица 1.

Показатель	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года	На 1 октября 2020 года
Доллар США/Рубль	72,7608	73,8757	79,6845
Евро/Рубль	84,8755	90,6824	93,0237
Гонконгский доллар (10 ед.)/ Рубль	93,4820	95,2915	102,8190

Все данные отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

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

1. Общая информация.

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

По состоянию на 01.10.2020г. КЦ МФБ имел название Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ» и осуществлял свою деятельность в статусе некредитной финансовой организации на основании лицензии Банка России от 20.12.2012г. № 045-00006-000010. Смена статуса и наименования КЦ МФБ произошли в рамках Закона № 7-ФЗ¹.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года в состав банковского холдинга входят:

Таблица 2.

	Эффективная доля владения ПАО «СПБ Биржа», % от УК	Страна регистрации
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	96,7053	Россия
ПАО «Бест Эфортс Банк»	73,9162	Россия
АО «Бест Экзекьюшн»	70,4410	Россия
АО «Восход»	100,0000	Россия
АО «Бест Стокс»	50,1000	Россия

Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга, подготовленная в соответствии с МСФО, публикуется на сайте https://spbexchange.ru/ru/about/raskrytie_informacii/fin_emitent.aspx.

3. Краткая характеристика деятельности.

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

Законом № 395-1² и нормативными документами Банка России.

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

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

Таблица 3.

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

Основные показатели	01.10.2021	01.01.2021	01.10.2020
Активы	3 225 423	1 924 025	2 119 663
Собственные средства (капитал)	2 799 725	1 471 017	1 196 958
Активы, связанные с осуществлением клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента (до вычета привлеченных средств участников клиринга)	18 541 396	9 709 370	5 552 624
Средства в кредитных организациях (кроме активов, связанных с осуществлением клиринговой деятельности)	338 526	1 402 989	431 467
Чистая ссудная задолженность	3 049 741	1 652 357	1 743 645
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	93	4	69
Привлеченные средства кредитных организаций	791	-	441 778
Привлеченные средства юридических лиц	56 368	-	105 475
Привлеченные средства участников клиринга	18 836 339	11 105 828	5 810 415
Прибыль текущего года	1 207 244	838 704	631 182
Рентабельность активов, %	37.43	43.59	29.78
Рентабельность капитала, %	43.12	57.02	56.47

КЦ МФБ осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

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

- Standard & Poor's (S&P) подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровня «BBB-». Прогноз «стабильный»;
- Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России «BBB», прогноз остается «стабильный»;
- Moody's с февраля 2019 года определяет рейтинг России на нижней ступени инвестиционного уровня (Baа3).

В сентябре 2021 года уровень инфляции в России составил 0,60%, что на 0,43 больше, чем в августе 2021 года и на 0,67 больше, чем в сентябре 2020 года. Вместе с этим, инфляция с начала 2021 года составила 5,32%, а в годовом исчислении - 7,41%. В 2021 Россия занимает 1 место по уровню инфляции в мире.

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

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

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

9 месяцев 2021 года планомерно росла от 55 до 79,5 долларов за баррель.

На фоне роста цены на нефть курс доллара США изменялся в течение первого полугодия незначительно и снизился в третьем квартале 2021 года. На 01 января 2021 составлял 73,8757 рублей за доллар США. Минимальное значение составило 71,6797 рублей за доллар, а максимальное - 77,773 рублей за доллар США. Среднее значение за 9 месяцев 2021 составило 74,0073 рублей за доллар США. На 01 октября 2021 года курс установлен Банком России в размере 72,7608 рубля за доллар США.

Ключевая ставка держалась на минимальном уровне 4,25% с августа 2020 года до марта 2021 года. в течение следующих месяцев Банк России неоднократно повышал ставку. На 30 сентября 2021 года ключевая ставка составила 6,75%.

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

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

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

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

4. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Бухгалтерский учет в КЦ МФБ ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России №579-П³ и другими нормативными документами. Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности КЦ МФБ.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КЦ МФБ за 2020 год, за исключением новых положений Банка России, которые стали обязательными с 01 января 2021 года.

С 01 января 2021 года в Учетную политику КЦ МФБ внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания N 5546-У⁴. Затраты на приобретение активов в виде запасных частей, материалов,

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

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

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

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

КЦ МФБ, являясь центральным контрагентом, в соответствии с Положением № 575-П⁵, 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-П⁶.

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

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

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

Таблица 4.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021	01.10.2020
Наличные денежные средства в кассе, рубли	-	-	-
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, рубли	26 067	22 289	-
Денежные средства в обязательных резервах в Банке России, рубли	29 630	69 298	-
Денежные средства на клиринговых счетах в Банке России, рубли	-	-	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-резидентах, в том числе	338 526	1 402 989	431 467
Рубли	27 786	6 031	108 948
Доллары США	256 931	1 274 449	322 426
ЕВРО	53 809	122 509	93
Иные валюты	-	-	-
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета индивидуального клирингового обеспечения, в том числе	18 541 396	9 703 370	5 552 624
Рубли	67 698	59 217	83 228

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

⁵ Положение Банка России от 30.12.2016 № 575-П «О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента» (далее – Положение № 575-П)

⁶ 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)

Доллары США	15 086 518	9 497 628	5 384 900
ЕВРО	3 387 180	146 525	84 496
Иные валюты	-	-	-
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах для учета коллективного клирингового обеспечения, рубли	-	6 000	-
РВП по счетам в кредитных организациях	-	35 458	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	68 933	-14 040	-
Остатки на счетах участников клиринга, в том числе	18 836 339	11 105 828	5 810 415
Подлежащие исключению из статьи по учету денежных средств	18 836 339	11 090 941	5 810 415
ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	55 697	91 587	173 675

6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

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

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

Таблица 5.

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

Наименование показателя	01.10.2021		01.01.2021		01.10.2020	
	сумма	срок*	сумма	срок*	сумма	срок*
Акции резидентов в рублях	19		-		-	
Акции нерезидентов в валюте, в том числе	72		2		67	
доллары США	2		2		32	
ЕВРО	70		-		35	
иные валюты	-		-		-	
ИТОГО ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	91		2		67	
ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги в валюте, в том числе	2		2		-	
доллары США	-		-		-	
ЕВРО	-		-		-	
иные валюты	2		2		2	
ИТОГО ПФИ	2		2		2	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, из них	93		4		69	
Активы, подлежащие резервированию по 590-П	-		-		-	
Резерв на возможные потери	-		-		-	
Активы, подлежащие резервированию по 611-П ⁷	-		-		-	
Резерв на возможные потери	-		-		-	
Активы, подлежащие резервированию по 2732-У	-		-		-	
Резерв на возможные потери	-		-		-	

*указывается максимальный срок погашения (если применимо)

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2021г, 01.01.2021г. и на 01.10.2020г. отсутствовали.

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Положением о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО). Методы оценки активов по справедливой стоимости раскрыты в п. 6.1.2 пояснительной

⁷ Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2021 года.

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

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

Таблица 6.

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

Наименование показателя	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ИТОГО	Перевод с/на 3 уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	93	2	-	95	-
Долевые ценные бумаги	93	-	-	93	-
ПФИ, базисным (базовым) активом, которых являются долевые ценные бумаги	-	2	-	2	-
иностранная валюта	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	55 940	-	-	55 940	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-

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

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

6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

Таблица 7.

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021	01.10.2020
-------------------------	------------	------------	------------

Депозит в Банке России	-	-	-
Обратное РЕПО с кредитными организациями	2 951 411	1 650 999	1 288 799
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-
Проценты, начисленные по обратному РЕПО с кредитными организациями	-	1 358	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-
Обратное РЕПО с прочими юридическими лицами	57 363	-	454 846
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-568	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	556	-	-
Прочие требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	24	-	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-
Прочие требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, признаваемые ссудами	55 934	-	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-13 424	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-1 555	-	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 049 741	1 652 357	1 743 645

100% финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.10.2021г., 01.01.2021г. и 01.10.2020г., состоит из краткосрочной задолженности сроком до одного месяца. В основном, в данную статью включаются средства в рублях и иностранной валюте, предоставленные контрагентам в рамках договоров обратного РЕПО.

По состоянию на 01.10.2021г. данные финансовые активы на 96,78% представлены средствами, предоставленными НКО НКЦ (АО) в рублях по договору обратного РЕПО, в том числе под ОФЗ Минфина России в сумме 2 911 899 тыс.руб. и под акции российских кредитных организаций в сумме 39 512 тыс.руб., (по состоянию на 01.01.2021г. – на 100% средствами, предоставленными НКО НКЦ (АО) под ОФЗ).

Информация о распределении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по географическим зонам по состоянию на 01.10.2021г., 01.01.2021г. и на 01.10.2020г. представлена в следующей таблице:

Таблица 8.

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

Наименование региона	01.10.2021	01.01.2021	01.10.2020
Москва	2 951 450	1 652 357	1 288 799
Московская область	-	-	-
Санкт-Петербург	-	-	-
Нерезиденты	98 291	-	454 846
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 049 741	1 652 357	1 743 645

6.1.4. Резервы.

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам за 9 месяцев 2021 года, 2020 год и 9 месяцев 2020 года представлена в следующих таблицах:

Таблица 9.

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

Наименование показателя/вид актива	01.10.2021г. Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	01.10.2021г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.01.2021г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.10.2020г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Положение № 590-П:				
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	-	-	-

КЦ МФБ

Создан/восстановлен резерв	-	13 992	-	-
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	13 992	-	-
Положение № 611-П:				
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	37 130	-	-
Создан/восстановлен резерв	-	-24 647	37 130	-
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-27	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	12 456	37 130	-
Указание № 2732-У:				
Сумма резерва на начало отчетного периода	-	-	-	-
Создан/восстановлен резерв	-	297	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-	297	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:				
Сумма корректировки резерва на начало отчетного периода	-	-14 368	1 392	-
12-месячные ОКУ	-	84 331	-15 760	-
ОКУ за весь срок жизни по необесцененным активам	-	-	-	-
ОКУ за весь срок жизни по обесцененным активам	-	-	-	-
Приобретенные или выданные обесцененные активы	-	-	-	-
Сумма корректировки резерва на конец отчетного периода	-	69 963	-14 368	-
Всего сумма резерва на начало отчетного периода	-	22 762	1 392	-
Всего создано/восстановлено резервов	-	73 946	21 370	-
Всего сумма резерва на конец отчетного периода	-	96 708	22 762	-

6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

КЦ МФБ прекращает признавать финансовый актив, если:

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

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

Финансовые активы, принадлежащие КЦ МФБ на праве собственности, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2021, 01.01.2021г. и на 01.10.2020г., отсутствуют.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств за 9 месяцев 2021 года, так же, как и за 9 месяцев 2020 года, не производилась.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.10.2021г., 01.01.2021г. и на 01.10.2020г., отсутствовали.

6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Какие-либо ограничения на имущество КЦ МФБ по состоянию на 01.10.2021, 01.01.2021г. и на 01.10.2020г. отсутствуют.

Таблица 10.

Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

Наименование показателя	01.10.2021	Приобретение	Выбытие	Корректировка стоимости аренды	Переоценка	01.01.2021	01.10.2020
Основные средства, в том числе	5 667	221	-	-	-	5 446	4 640
Компьютерное и офисное оборудование	5 667	221	-	-	-	5 446	4 640
Здания	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация	2 144	1 154	-	-	-	990	629
Вложения в создание, изготовление, приобретение основных средств	-	-	-	-	-	-	304
Резерв	-	-	-	-	-	-	-
Имущество, полученное в финансовую аренду	15 053	-	771	-	-	15 824	19 930
Амортизация	7 160	3 785	289	-	-	3 664	3 129
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация	-	-	-	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	64 623	3 997	92 807	-	-	153 433	192 802
Амортизация	20 447	9 503	37 464	-	-	48 408	64 292
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	32 398
Запасы (с 01.01.2021г. неприменимо)	-	-	-	-	-	-	30
ИТОГО	55 592	-10 224	55 825	-	-	121 641	182 054

За 9 месяцев 2021 года вследствие морального износа были списаны объекты нематериальных активов на сумму 55 343 тыс. руб. с отнесением затрат по списанию объектов на расходы (в 2020 году - на сумму 51 697 тыс. руб.).

Таблица 11.

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

Период	01.10.2021 – ожидаемая стоимость	01.10.2021 – приведенная стоимость	01.01.2021 – ожидаемая стоимость	01.01.2021 – приведенная стоимость
Всего, в том числе	9 005	8 401	13 905	12 601
до года	5 737	5 230	6 035	5 298
от одного года до пяти лет	3 268	3 171	7 870	7 303
свыше пяти лет	-	-	-	-

КЦ МФБ в отчетном году также являлся арендатором по договору операционной аренды, денежный поток за 9 месяцев 2021 года составил 1 572 тыс.руб., за 2020 год - 283 тыс.руб., за 9 месяцев 2020 года - 217 тыс.руб.

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

6.1.7. Прочие активы.

Информация о прочих активах раскрыта в следующих таблицах.

Таблица 12.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	31-90	91-180	181-270	271-год	Свыше года	Просроченная	Итого на 01.10.2021	Итого на 01.01.2021	Итого на 01.10.2020
Прочие финансовые	30 647	15 793	-	-	-	-	-	-	46 440	49 170	18 915

КЦ МФБ

активы, в том числе												
Денежные средства на брокерских счетах, в тч	30 967	-	-	-	-	-	-	-	30 967	33 882	3 986	
<i>рубли</i>	893	-	-	-	-	-	-	-	893	310	560	
<i>доллары США</i>	19 499	-	-	-	-	-	-	-	19 499	25 547	3 284	
<i>ЕВРО</i>	10 393	-	-	-	-	-	-	-	10 393	7 893	-	
<i>прочие</i>	182	-	-	-	-	-	-	-	182	132	142	
Требования по получению комиссий, в тч	-	27 305	-	-	-	-	-	714	28 019	16 523	14 929	
<i>рубли</i>	-	22 335	-	-	-	-	-	714	23 049	15 216	14 751	
<i>доллары США</i>	-	483	-	-	-	-	-	-	483	1 307	178	
<i>ЕВРО</i>	-	4 487	-	-	-	-	-	-	4 487	-	-	
<i>прочие</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие, в тч	5	34	-	-	-	-	-	-	39	-	-	
<i>рубли</i>	5	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	
<i>доллары США</i>	-	34	-	-	-	-	-	-	34	-	-	
<i>ЕВРО</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>прочие</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	11 543	-	-	-	-	-	714	12 257	1 563	-	
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ</i>	325	3	-	-	-	-	-	-	328	-328	-	
Прочие нефинансовые активы, в том числе	722	1 940	-	1 693	71	1 372	23	-	5 821	2 802	1 285	
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	759	1 364	-	1 773	75	1 441	23	-	5 435	2 505	1 188	
Расчеты по налогам	-	585	-	-	-	-	-	-	585	406	97	
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Резерв на возможные потери</i>	37	9	-	80	4	69	-	-	199	109	-	
<i>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ИТОГО	31 369	17 733	-	1 693	71	1 372	23	-	52 261	51 972	20 200	

Прочий актив на срок свыше года составляет стоимость неисключительного права пользования, не удовлетворяющего стоимостному условию определения нематериального актива. Максимальный срок прав пользования данных активов составляет 24 месяца от отчетной даты.

6.1.8. Средства на счетах клиентов.

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

Таблица 13.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021	01.10.2020
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в рублях	-	-	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в долларах США	791	-	427 561
Прочие привлеченные средства кредитных организаций по сделке РЕПО в ЕВРО	-	-	14 217
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	-	-
ИТОГО	791	-	441 778

Таблица 14.

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021	01.10.2020
-------------------------	------------	------------	------------

Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, рубли	434	-	-
Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, доллары США	-	-	105 475
<i>в том числе нерезидентов</i>	-	-	-
Средства юридических лиц, привлеченные по операциям РЕПО, ЕВРО	-	-	-
<i>в том числе нерезидентов</i>	-	-	-
Прочие привлеченные средства юридических лиц, ЕВРО*	55 934	-	-
<i>в том числе нерезидентов</i>	55 934	-	-
Прочие привлеченные средства физических лиц	-	-	-
ИТОГО ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ	56 368	-	105 475
Средства финансовых организаций	56 368	-	105 475
Прочие	-	-	-
ИТОГО ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	56 368	-	105 475

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

6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 15.

Информация по прочим обязательствам

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	31-90	91-270	271-год	Свыше года	Просроченная	01.10.2021	01.01.2021	01.10.2020
Финансовые обязательства, в тч	25 350	344 652	-	-	-	8 401	-	378 403	328 419	179 333
Расчеты по комиссиям, связанным с клиринговой деятельностью	-	260 764	-	-	-	-	-	260 764	287 876	147 466
Возмещение в рамках маркетинговой программы	-	58 352	-	-	-	-	-	58 352	-	-
Расчеты, связанные с оплатой труда	-	18 367	-	-	-	-	-	18 367	10 695	5 332
Обязательства по аренде в форме права пользования	-	-	-	-	-	8 401	-	8 401	12 601	17 291
Расчеты с поставщиками по хозяйственным операциям	-	5 999	-	-	-	-	-	5 999	2 239	1 062
Расчеты по комиссиям, связанным с деятельностью кредитной организации	-	27	-	-	-	-	-	27	121	-
Остатки на счетах участников клиринга, подлежащие включению в состав прочих обязательств	25 350	-	-	-	-	-	-	25 350	14 887	8 182
Прочие	-	1 143	-	-	-	-	-	1 143	-	-
Нефинансовые обязательства, в тч	-	3 559	2 298	-	-	-	-	5 857	4 226	3 264
Расчет по налогам	-	3 526	2 298	-	-	-	-	5 824	4 226	3 264
Прочие	-	33	-	-	-	-	-	33	-	-
ИТОГО	25 350	348 211	2 298	-	-	8 401	-	384 260	332 645	182 597

6.1.10. Безотзывные обязательства.

Таблица 16.

Информация о безотзывных обязательствах

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021	01.10.2020
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО	3 156 411	1 839 195	1 825 096
Обязательства по поставке ценных бумаг	36 511	1	1
Итого безотзывных обязательств	3 192 922	1 839 196	1 825 097

Все обязательства КЦ МФБ по состоянию на 01.10.2021г., 01.01.2021г. и на 01.10.2020г. исполнены в полном объеме в установленный договорными обязательствами срок.

6.1.11. Уставный капитал.

Уставный капитал КЦ МФБ на 01.10.2021г., 01.01.2021г. и 01.10.2020г. составляет 702 495 тыс. руб. и включает 46 833 штуки оплаченных обыкновенных именных акций номиналом 15 тыс. руб. каждая.

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

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

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

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

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.2.1. Информация о прибыли, полученной в отчетном периоде.

За 9 месяцев 2021 года КЦ МФБ получил прибыль в сумме 1 207 244 тыс. руб., за 9 месяцев 2020 года – 631 182 тыс. руб.

6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов.

Исходя из специфики деятельности КЦ МФБ основными статьями доходов и расходов небанковской кредитной организации – центрального контрагента являются комиссионные доходы и комиссионные расходы от клиринговой деятельности с участием центрального контрагента, и прочие операционные доходы по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности. Значимой статьёй расходов для КЦ МФБ как для центрального контрагента также является статья «Операционные расходы», в связи с тем, что в соответствии с Инструкцией № 175-И⁸ по итогам года данная статья является базой для расчета показателей, участвующих в расчете нормативов центрального контрагента:

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

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

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

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

⁸ 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)

6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков

Наименование показателя	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Комиссионные доходы	4 103 709	1 443 535
Прочие операционные доходы, из них	255 156	159 926
доходы от клиринговой деятельности, в том числе с участием центрального контрагента	252 474	138 156
Комиссионные расходы	-2 569 117	-899 242
Операционные расходы	-252 936	-68 516

Таблица 18.

6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами

Наименование показателя	Доход за 9 мес. 2021 г.	Расход за 9 мес. 2021 г.	Результат 9 мес. 2021 г.	Результат 9 мес. 2020 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе	30 592	22 904	7 688	3 509
Долевые ценные бумаги	22 292	3 800	18 492	1 001
Операции с ПФИ	8 300	19 104	-10 804	2 508

Таблица 19.

6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Клиринговые сборы (фондовый рынок)	4 075 028	1 333 077
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	28 045	94 337
Комиссии, включая клиринговый сбор, по операциям на товарном рынке	636	1 117
Прочие комиссии полученные	-	15 004
Итого комиссионных доходов	4 103 709	1 443 535
Биржевые сборы	1 363 326	417 062
Комиссия брокеру	774 248	387 890
Комиссии к уплате по маркетинговой программе	300 818	6 285
Депозитарное обслуживание	125 513	54 698
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	2 759	33 307
Прочие комиссии, связанные с осуществлением банковской деятельности	2 453	-
Итого комиссионных расходов	2 569 117	899 242

Таблица 20.

6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов

Наименование показателя	Доход 9 мес. 2021 г.	Расход 9 мес. 2021 г.	Результат 9 мес. 2021 г.	Результат 9 мес. 2020 г.
Резерв на возможные потери, в том числе	98 682	88 324	10 358	-
По ссудной и приравненной задолженности	52 845	67 132	-14 287	-
По средствам на корсчетах	28 285	228	28 057	-
По прочим активам	17 552	20 964	-3 412	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ, в том числе	172 550	256 880	-84 330	-
По ссудной и приравненной задолженности	53 424	54 127	-703	-
По средствам на корсчетах	15 324	32 162	-16 838	-
По прочим активам	103 802	170 591	-66 789	-
ИТОГО	271 232	345 204	-73 972	-

Таблица 21.

6.2.7. Информация о курсовых разнице

Наименование показателя	Доход 9 мес. 2021 г.	Расход 9 мес. 2021 г.	Результат 9 мес. 2021 г.	Результат 9 мес. 2020 г.
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи долларов США	148	55	93	2 500

Курсовая разница от безналичной покупки-продажи ЕВРО	948	-	948	435
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи прочих валют	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки долларов США	13 456 892	13 464 834	-7 942	59 044
Чистые доходы от переоценки ЕВРО	405 005	407 585	-2 580	863
Чистые доходы от переоценки прочих валют	61	65	-4	49
ИТОГО	13 863 054	13 872 539	-9 485	62 891

Таблица 22.

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

Наименование показателя	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Налог на прибыль текущий	334 109	61 898
Налог на прибыль отложенный	-17 150	28 864
ИТОГО	316 959	90 762

Операции, подлежащие отражению в Разделе «Прочий совокупный доход» за 9 месяцев 2021 года и 2020 года, отсутствовали.

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

Таблица 23.

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

Наименование показателя	9 месяцев 2021 года*	9 месяцев 2020 года
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	1 524 203	722 839
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие налоговую базу	150 180	4 729
База для расчета налога на прибыль	1 674 383	727 568
Налог на прибыль, рассчитанный по общей ставке налога	334 877	116 835
Налог на прибыль, рассчитанный по более низкой ставке	-	-
Отложенный налог	-23 981	27 962

*Налог отражен в бухгалтерском учете в октябре 2021 года.

За 9 месяцев 2021 года и 2020 года процентные ставки по налогам не изменялись. В течение отчетного периода новых налогов введено не было.

Таблица 24.

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

Наименование показателя	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Заработная плата	71 981	30 853
Поощрительные выплаты	1 551	1 924
Обязательства по оплачиваемым отсутствиям работников	9 061	3 129
Расходы на добровольное медицинское страхование	1 606	912
Прочие вознаграждения	2 163	268
Отчисления в социальные фонды	20 304	10 059
Долгосрочные вознаграждения	-	-
ИТОГО	106 666	47 145

Таблица 25.

6.2.11. Информация об операционных расходах.

Наименование показателя	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расходы на оплату труда	106 666	47 145
Списание ПО вследствие морального износа	55 343	-

Прочие налоги (кроме налога на прибыль), в том числе уплаченные в иностранные юрисдикции	35 855	-
Неисключительные право пользования ПО сроком менее 12 месяцев	19 508	484
Амортизация	14 442	12 933
Информационные и телекоммуникационные расходы	8 697	2 451
Прочие расходы	12 425	5 503
ИТОГО	252 936	68 516

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

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

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

6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале.

Таблица 26.

Информация об изменениях в капитале

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка ФА ПСД, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	Переоценка ОС/НМА, уменьшенная на отложенный налог об-во	Резервный фонд	Изменения стоимости ФО в связи с изменением кредитного риска	Оценочные резервы по ОКУ	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	702 495	-	-	-	1 242	-	-	873 016	1 576 753
Совокупный доход за отчетный период, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	1 207 244	1 207 244
прибыль/убыток	-	-	-	-	-	-	-	1 207 244	1 207 244
прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды и др. выплаты в пользу акционеров, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
по привилег. акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения (отчисление суммы в резервный фонд за счет прибыли прошлого года)	-	-	-	-	33 883	-	-	-33 883	-
Данные за отчетный период	702 495	-	-	-	35 125	-	-	2 046 377	2 783 997

6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.

Таблица 27.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	01.10.2021г. - Бухгалтерский баланс	01.10.2021г. - Отчет о движении денежных средств	01.10.2020 - Бухгалтерский баланс	01.10.2020 - Отчет о движении денежных средств
Денежные средства на счетах в Банке России*	26 067	26 067	-	-
Денежные средства на счетах в кредитных организациях**	-	-	173 675	173 675
ИТОГО	26 067	26 067	173 675	173 675

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

** остаток уменьшен на остатки на счетах учета средств обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального и

коллективного клирингового обеспечения участников клиринга

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

7. Информация о целях и политике управления рисками.

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

- связанные с деятельностью КЦ МФБ как центрального контрагента и регулируемые Положением № 575-П;
- связанные с деятельностью КЦ МФБ как кредитной организации, которые регулируются Указанием № 3624-У⁹ (в части, не противоречащей Положению № 575-П).

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

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

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

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

К ключевым задачам КЦ МФБ относится снижение рисков финансовой системы и обеспечение стабильности на обслуживаемых сегментах финансового 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, локальных нормативных документов, определяющих методы и процедуры управления рисками и капиталом, а также процесса управления рисками при реализации мероприятий, направленных на развитие бизнеса и достижение финансовой надежности КЦ МФБ в краткосрочной и долгосрочной перспективе. В рамках данной системы КЦ МФБ осуществляет комплексный анализ рисков, возникающих при осуществлении всех видов деятельности.

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,

⁹ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

➤ тестирование устойчивости КЦ МФБ по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом ориентиров Стратегии развития (бизнес плана) и требований Банка России к достаточности капитала.

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

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

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

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

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

В отношении значимых рисков:

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

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

Инструментами управления рисками КЦ МФБ являются:

- обязательные нормативы, установленные Инструкцией № 175-И;
- иные показатели, установленные нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность небанковской кредитной организации – центрального контрагента;
- лимиты совершения банковских операций и клиринговых операций с участием центрального контрагента, разработанные КЦ МФБ и отраженные во внутренних нормативных документах;
- проведение стресс-тестирования в соответствии с методикой, разработанной на основании Положения № 576-П¹⁰.

¹⁰ 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)

7.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными элементами управления и минимизации кредитного риска являются:

- анализ финансового положения контрагентов;
- резервирование элементов кредитного риска;
- анализ факторов, способных оказать влияние на изменение финансового положения

контрагентов;

- использование обеспечения по сделкам;
- ограничение кредитного риска за счет действующих лимитов, как на отдельных контрагентов, так и на совокупную величину кредитного риска по операциям/блоку операций.

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

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

Решение о размещении временно свободных денежных 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 или Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) КЦ МФБ.

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

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

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

КЦ МФБ применяет упрощенный подход, т.е. всегда определяет оценочный резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива, для дебиторской задолженности (включая договоры аренды) и не переходит на расчет 12-месячных ОКУ при отсутствии значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту.

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

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

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

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

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

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

Таблица 28.

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску.

Наименование показателя	01.10.2021г.	01.01.2021г.	01.10.2020г.
Финансовые активы юридических лиц (за исключением кредитных организаций), подверженные кредитному риску	113 732	9 155	454 846
Финансовые активы физических лиц, подверженные кредитному риску	-	-	-
Финансовые активы кредитных организаций, подверженные кредитному риску	21 874 556	12 808 408	1 288 799
Резерв на возможные потери	25 387	37 130	-
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	70 260	-14 368	-
ИТОГО	21 892 641	12 794 801	1 743 645

Таблица 29.

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

Наименование показателя	Средства на корсчетах в кредитных организациях (кроме Банка России)	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Требования по сделкам с правом отсрочки платежа	Прочие активы
Сумма требования, в том числе	338 526	3 008 774	1 051	55 958	18 604 398
<i>1 категория качества</i>	338 526	2 951 411	616	24	18 572 584
<i>2 категория качества</i>	-	57 348	435	-	-
<i>3 категория качества</i>	-	15	-	55 934	20 377
<i>4 категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>5 категория качества</i>	-	-	-	-	11 437
Просроченная задолженность до 30 дней	-	-	-	-	672
Просроченная задолженность до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность свыше 180 дней	-	-	-	-	42
РВП расчетный	-	577	4	13 424	12 456
РВП расчетный с учетом обеспечения	-	568	-	13 424	12 456
РВП фактически сформированный, в том числе	-	568	-	13 424	12 456

КЦ МФБ

2 категория качества	-	566	-	-	-
3 категория качества	-	2	-	13 424	1 019
4 категория качества	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	11 437
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	3 510	-556	-	1 555	65 751

Таблица 30.

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

Наименование показателя	01.10.2021г.	01.01.2021г.	01.10.2020г.
Ценные бумаги, переданные по операциям прямого РЕПО, в том числе	1 051	-	543 185
<i>принадлежащие КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Сумма, полученная в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в том числе	1 226	-	547 253
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Сумма, принятая в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	1 051	-	521 365
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Резерв на возможные потери по операциям прямого РЕПО, в том числе	-	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям прямого РЕПО	-	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Денежные средства, переданные по операциям обратного РЕПО, в том числе	3 008 774	1 650 999	1 743 645
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по операциям обратного РЕПО, в том числе	3 156 411	1 839 195	1 825 016
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Ценные бумаги, принятые в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	1 598	-	1 014 190
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Резерв на возможные потери по операциям обратного РЕПО, в том числе	568	-	-
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям обратного РЕПО	-556	-	57
<i>по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими КЦ МФБ на праве собственности</i>	-	-	-

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

Управление и контроль кредитным риском центрального контрагента включает следующие элементы:

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

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

- требования, предъявляемые к обеспечению. КЦ МФБ установлены требования к

индивидуальному и коллективному клиринговому обеспечению.

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

➤ взносов добросовестных участников в гарантийный фонд.

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

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

➤ норматива достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк, характеризующего способность центрального контрагента исполнять обязательства перед добросовестными участниками клиринга в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине потенциальных потерь (непокрытых обеспечением) участниками клиринга, вызванных переоценкой их открытых позиций;

➤ норматива достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк, характеризующего степень достаточности установленной ставки индивидуального клирингового обеспечения для покрытия 99% рыночных кризисных сценариев;

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

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

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

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

7.2. Рыночный риск.

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

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

Для оценки рыночного риска КЦ МФБ использует регуляторный подход (стандартизированный подход) на основании регуляторных требований, установленных Положением № 511-П¹¹, 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 (в настоящий момент в деятельности КЦ МФБ неприменимо).

КЦ МФБ в целях управления и контроля рыночного риска:

- на регулярной основе оценивает активы с учетом факторов активности и ликвидности рынка инструментов (в том числе ценных бумаг, сделок РЕПО, сделок с иностранной валютой и пр.), по которым осуществляется клиринг и в которые КЦ МФБ вкладывает временно свободные денежные средства;
- осуществляет рыночную переоценку собственных обязательств, а также внесенного участниками клиринга обеспечения;
- устанавливает лимиты по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются уполномоченными органами КЦ МФБ.

Подробная информация о регулировании рыночного риска приведена в следующих таблицах.

Таблица 31.

Структура рыночного риска.

Наименование показателя	01.10.2021г. сумма	01.10.2021г. % к капиталу	01.01.2021г. сумма	01.01.2021г. % к капиталу	01.10.2020г. сумма	01.10.2020г. % к капиталу
Фондовый риск, в том числе	8 963.17	0.32	0.8056	менее 0.01	неприменимо	-
<i>общий фондовый риск</i>	<i>4 470.68</i>	<i>0.16</i>	<i>0.4028</i>	<i>менее 0.01</i>	-	-
<i>специальный фондовый риск</i>	<i>4 492.49</i>	<i>0.16</i>	<i>0.4028</i>	<i>менее 0.01</i>	-	-
Процентный риск, в том числе	0.01	менее 0.01	-	-	неприменимо	-
<i>общий процентный</i>	<i>0.01</i>	<i>менее 0.01</i>	-	-	-	-

¹¹ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П)

КЦ МФБ

<i>риск</i>						
<i>специальный процентный риск</i>	-	-	-	-	-	-
Валютный риск, в том числе	-	-	-	-	неприменимо	-
<i>доллары США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>ЕВРО</i>	-	-	-	-	-	-
<i>иные валюты</i>	-	-	-	-	-	-
Товарный риск	-	-	-	-	неприменимо	-
Итого рыночный риск	112 040	4.00	10.07	менее 0.01	неприменимо	-

В течение отчетного периода установленные размеры лимитов открытой позиции соблюдались.

Таблица 32.

Информация в части чувствительности валютного риска к изменению курсов валют.

Показатель	01.10.2021г.	01.01.2021г.	01.10.2020г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-	-	неприменимо
20% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	-	-	неприменимо
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	-	-	неприменимо

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

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

Таблица 33.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.10.2021г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
1. Денежные средства	-	-	-	-	-
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	55 697	-	-	-	55 697
2.1. Обязательные резервы	29 630	-	-	-	29 630
3. Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	4	70	-	93
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 951 411	1 617	96 713	-	3 049 741
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9. Прочие активы	19 656	19 398	13 027	180	52 261
10. ВСЕГО АКТИВОВ	3 026 783	21 019	109 810	180	3 157 792
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	434	791	-	-	1 225
12.1. средства кредитных организаций	-	791	-	-	791
12.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	434	-	-	-	434
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6	55 934	-	55 940
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
14.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
15. Прочие обязательства	190 987	166 884	26 389	-	384 260

16.ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	191 421	167 681	82 323	-	441 425
------------------------------	----------------	----------------	---------------	----------	----------------

Таблица 34.

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

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
1.Денежные средства	-	-	-	-	-
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	91 587	-	-	-	91 587
2.1.Обязательные резервы	69 298	-	-	-	69 298
3.Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	-	-	4
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 652 357	-	-	-	1 652 357
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9.Прочие активы	21 066	26 570	1 295	130	49 061
10. ВСЕГО АКТИВОВ	1 765 010	26 574	1 295	130	1 793 009
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
12.1. средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
12.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
14.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
15.Прочие обязательства	230 604	95 390	6	-	326 000
16.ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	230 604	95 390	6	-	326 000

Таблица 35.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.10.2020г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	ИТОГО
1.Денежные средства	-	-	-	-	-
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
2.1.Обязательные резервы	-	-	-	-	-
3.Средства в кредитных организациях	82 537	91 138	-	-	173 675
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	69	-	-	69
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 190 999	537 834	14 812	-	1 743 645
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
9.Прочие активы	16 596	178	3 283	143	20 200
10. ВСЕГО АКТИВОВ	1 290 132	629 219	18 095	143	1 937 589
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
12.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	533 036	14 217	-	547 253

12.1. средства кредитных организаций	-	427 561	14 217	-	441 778
12.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	105 475	-	-	105 475
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
14.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
14.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
15. Прочие обязательства	119 559	63 038	-	-	182 597
16. ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	119 559	596 074	14 217	-	729 850

7.3. Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

- управление ликвидностью осуществляется на постоянно основе;

➤ потоки платежей планируются во всех основных валютах с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия потенциального дефицита ликвидности и прогнозирования потребности в ликвидных средствах, в том числе для осуществления платежей в рамках осуществления клиринговой деятельности с участием центрального контрагента;

➤ конфликт между ликвидностью и доходностью в процессе принятия решений решается в пользу ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Оценка и анализ риска ликвидности производятся с использованием следующих методов:

➤ метод коэффициентов (нормативный подход). Данный подход основан на расчете фактического значения обязательного норматива ликвидности центрального контрагента (Н4цк) и их сравнение с установленным Банком России максимально допустимым числовым значением. Норматив ликвидности рассчитывается на ежедневной основе;

➤ метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, абсолютное значение избытка/дефицита ликвидности. Анализ ликвидности данным методом выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов.

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

Далее представлена информация об оценке активов и пассивов КЦ МФБ по срокам погашения. В целях корректного сравнения данных КЦ МФБ произвел оценку активов согласно требованиям

Положения № 590-П и Положения № 611-П по состоянию на 01.10.2021 года.

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

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

Таблица 36.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.10.2021г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	18 879 927	18 879 927	18 879 927	18 879 927	18 879 927	18 879 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91	91	91	91	91	91
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 008 194	3 008 194	3 008 217	3 008 217	3 008 217	3 008 217
Прочие активы	68 522	68 522	69 319	69 322	69 322	69 322
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	21 956 734	21 956 734	21 957 554	21 957 557	21 957 557	21 957 557
ПАССИВЫ						
Средства клиентов	57 159	57 159	57 159	57 159	57 159	57 159
Прочие обязательства	22 039 043	22 058 789	22 377 720	22 379 771	22 379 771	22 379 771
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 096 202	22 115 948	22 434 879	22 436 930	22 436 930	22 436 930
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	-139 468	-159 214	-477 325	-479 373	-479 373	-479 373
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-0.63%	-0.72%	-2.13%	-2.14%	-2.14%	-2.14%
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ						
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	3 156 411	3 156 411	3 156 411	3 156 411	3 156 411	3 156 411
Итого активов после корректировки	25 113 145	25 113 145	25 113 965	25 113 968	25 113 968	25 113 968
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	3 016 943	3 156 411	3 156 411	2 677 038	2 677 038	2 677 038
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки	13.65%	14.27%	12.57%	10.66%	11.93%	11.93%
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

Таблица 37.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.01.2021г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191	11 099 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	2	2	2	2	2
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	1 652 357	1 652 357	1 652 357	1 652 357
Прочие активы	33 566	33 566	33 566	35 270	35 273	35 273
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	11 132 758	11 132 758	12 785 115	12 786 819	12 786 822	12 786 822
ПАССИВЫ						
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0

КЦ МФБ

Прочие обязательства	11 105 828	11 105 829	12 950 453	13 174 449	13 174 449	13 185 091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 105 828	11 105 829	12 950 453	13 174 449	13 174 449	13 185 091
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	26 930	26 929	-165 338	-387 630	-387 626	-398 268
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	0.24%	0.24%	-1.28%	-2.94%	-2.94%	-3.02%
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ						
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489	1 839 489
Итого активов после корректировки	12 972 247	12 972 247	14 624 605	14 626 308	14 626 311	14 626 311
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	1 866 419	1 866 418	1 674 151	1 451 859	1 451 863	1 441 221
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки	16.81%	16.81%	12.93%	11.02%	11.02%	10.93%
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

Таблица 38.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.10.2020г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востр и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	5 984 090	5 984 090	5 984 090	5 984 090	5 984 090	5 984 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68	68	68	68	68	68
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 743 645	1 743 645	1 743 645	1 743 645	1 743 645	1 743 645
Прочие активы	547 171	547 171	1 157 027	1 175 308	1 175 308	1 175 311
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 274 974	8 274 974	8 884 830	8 903 111	8 903 111	8 903 114
ПАССИВЫ						
Средства клиентов	547 253	547 253	547 253	547 253	547 253	547 253
Прочие обязательства	7 635 430	7 635 430	7 635 430	7 795 405	7 800 737	7 800 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 182 683	8 182 683	8 182 683	8 342 658	8 347 990	8 347 991
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
Избыток (дефицит) ликвидности	92 291	92 291	702 147	560 453	555 121	555 123
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	1.13%	1.13%	8.58%	6.72%	6.65%	6.65%

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

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

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

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

С целью управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций в КЦ МФБ на

постоянной основе разрабатывается и утверждается План восстановления финансовой устойчивости (далее-ПВФУ) в соответствии с Положением № 643-П¹².

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

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

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

7.4. Операционный риск.

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

Применительно к деятельности центрального контрагента специфика операционного риска проявляется в результате нарушения:

- нормальной работы структурных подразделений КЦ МФБ,
- штатной работы программно-технических средств КЦ МФБ,
- правил и требований к совершению КЦ МФБ операций, в том числе по причине ошибок, неэффективно выстроенных бизнес-процессов, недобросовестных или умышленных действий работников КЦ МФБ, технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств.

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

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

Департаментом управления рисками организован сбор данных по операционным рискам и убыткам от подразделений КЦ МФБ, формируется база данных. Содержащаяся в базе данных операционных рисков информация:

- обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности;
- удобна для разработки мер по его ограничению;
- используется для формирования управленческой отчетности.

¹² Положение Банка России от 02.07.2018 № 643-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления в Банк России плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, изменений, вносимых в него, о порядке оценки Банком России плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, о требованиях к виду и характеру событий, о наступлении которых центральный контрагент обязан информировать Банк России, а также о порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности центрального контрагента событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, и принятии решения о начале реализации плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента».

Департамент управления рисками на постоянной основе готовит информацию по операционному риску и доводит ее до сведения Совета директоров и исполнительных органов КЦ МФБ.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется КЦ МФБ на основе Положения № 652-П¹³, которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом.

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

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

Таблица 39.

Информация об операционном риске.

Показатель	01.10.2021г.	01.01.2021г.	01.10.2020г.
Операционный риск	67 130,40	6 085,58	неприменимо
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (рассчитанный по формуле: $OP * 12,5$), тыс.руб.	839 130,00	76 069,75	неприменимо

7.5. Операции хеджирования.

В отчетном периоде КЦ МФБ не применял инструментов хеджирования, соответственно Положение № 617-П¹⁴ не применялось.

7.6. Применение МСФО (IFRS) 9.

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

8. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

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

¹³ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

¹⁴ Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования»

органами. Документы, регламентирующие управление рисками присущими клиринговой деятельности, выносятся на рассмотрение Комитета по управлению рисками с целью предварительного их одобрения и утверждаются Советом директоров.

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

КЦ МФБ рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с Положением № 646-П¹⁵ и поддерживает его на уровне, соответствующем характеру и объемам собственных операций, в том числе операций клиринга с участием центрального контрагента.

КЦ МФБ в рамках управления капиталом на ежедневной основе рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента Н1цк в соответствии с Инструкцией № 175-И и Инструкцией № 199-И¹⁶ и соблюдает его числовые значения, установленные Инструкцией № 175-И. Норматив Н1цк характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента и осуществлением банковских операций. В течение отчетного периода КЦ МФБ не допускал нарушения установленного значения норматива Н1цк.

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

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

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

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

Таблица 40.

Информация об управлении капиталом.

Показатель	Предельные значения	01.10.2021г.	01.01.2021г.	01.10.2020г.
Н1цк Норматив достаточности собственных средств (капитала)	<100	424.02%	398.21%	-

9. Информация об операциях со связанными сторонами.

По состоянию на 01.10.2021г., на 01.01.2021г. и на 01.10.2020г. КЦ МФБ не участвовал в других организациях.

¹⁵ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

¹⁶ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

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

Таблица 41.

Остатки по операциям со связанными сторонами.

№ строки	Наименование статьи	01.10.2021г.	01.01.2021г.
I	АКТИВЫ		
1	Остатки на корреспондентских счетах, в том числе	330 681	1 388 113
1.3	прочие связанные стороны	334 190	1 402 843
1.4	резерв на возможные потери	-	28 057
1.5	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	3 509	-13 327
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	22	-
2.3	прочие связанные стороны	24	-
2.4	резерв на возможные потери	-	-
2.5	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	2	-
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе	7 894	11 647
3.3	прочие связанные стороны	7 894	11 647
4	Прочие активы, в том числе	36 491	35 982
4.1	материнское предприятие	-	295
4.3	прочие связанные стороны	37 112	36 166
4.4	резерв на возможные потери	296	807
4.5	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	325	-328
II	ПАССИВЫ		
5	Средства клиентов, в том числе	806	-
5.3	прочие связанные стороны	806	-
6	Прочие обязательства, в том числе	277 798	275 138
6.1	материнское предприятие	139 480	175 825
6.2	ключевой управленческий персонал	5 619	4 966
6.3	прочие связанные стороны	132 699	94 347
III	ОПЕРАЦИИ КЛИРИНГА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ		
7	Средства на клиринговых банковских счетах, в том числе	5 807 100	366 143
7.3	прочие связанные стороны	5 868 722	370 029
7.4	резерв на возможные потери	-	7 401
7.5	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	61 622	-3 515
8	Средства на счетах учета обеспечения участников клиринга, в том числе	1 252 531	3 482 982
8.3	прочие связанные стороны	1 252 531	3 482 982

Таблица 42.

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

Доход/расход	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020г.
Процентные доходы, в том числе	-4	4 409
ключевой управленческий персонал	-	1 763
прочие связанные стороны	-4	2 646
Процентные расходы, в том числе	16 896	522
прочие связанные стороны	16 896	522
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11 402	768
прочие связанные стороны	11 402	768
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том числе	2 137	-2 299
прочие связанные стороны	2 137	-2 299
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	918	5 219
прочие связанные стороны	918	5 219
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	463 446	-19 025
материнское предприятие	288	-
прочие связанные стороны	463 158	-19 025
Комиссионные доходы, в том числе	1 767 503	653 368
материнское предприятие	1 908	2 420
прочие связанные стороны	1 765 595	650 948
Комиссионные расходы	2 253 418	874 253
материнское предприятие	1 363 995	416 661
прочие связанные стороны	889 423	457 592

Изменение резерва по прочим потерям	-57 686	8
<i>прочие связанные стороны</i>	-57 686	8
Прочие операционные доходы	117 001	121 198
<i>прочие связанные стороны</i>	117 001	121 198
Операционные расходы, в том числе	46 967	15 359
<i>материнское предприятие</i>	14 799	375
<i>ключевой управленческий персонал</i>	21 348	10 729
<i>прочие связанные стороны</i>	10 820	4 255

Таблица 43.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Показатель	9 мес. 2021г.	9 мес. 2020г.
Краткосрочные вознаграждения	21 348	10 729
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

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

Генеральный директор

Ю.В. Макеева

Главный бухгалтер

Н.Г. Попова

«26» октября 2021 года

