

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 9 месяцев 2023 года**

## Содержание

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2023 года .....	2
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2023 года .....	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 октября 2023 года .....	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 октября 2023 года .....	8
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2023 года .....	10
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2023 года .....	11
Пояснительная информация Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «СПБ Клиринг» (акционерное общество) к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2023 года .....	13
1. Общая информация .....	13
2. Информация о группе, участником которой является СПБ Клиринг .....	14
3. Краткая характеристика деятельности .....	14
4. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	16
5. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	16
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	16
6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	16
6.1.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости .....	18
6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	25
6.1.4. Резервы .....	26
6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....	28
6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	28
6.1.7. Прочие активы .....	30
6.1.8. Средства на счетах клиентов .....	31
6.1.9. Прочие обязательства .....	31
6.1.10. Безотзывные обязательства .....	32
6.1.11. Уставный капитал .....	32
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	33
6.2.1. Информация о прибыли, полученной в текущем году .....	33
6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов .....	33
6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков .....	34
6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток .....	34
6.2.5. Комиссионные доходы и расходы .....	34
6.2.6. Информация об обесценении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости .....	34
6.2.7. Информация о курсовых разнице и переоценке иностранной валюты .....	35
6.2.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль .....	35
6.2.9. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога .....	35
6.2.10. Информация о суммах и характере расходов на вознаграждение работникам .....	35
6.2.11. Информация об операционных расходах .....	36
6.2.12. Операции, подлежащие отражению в отчете о совокупном доходе .....	36
6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале .....	36
6.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	36
7. Информация о целях и политике управления рисками .....	37
7.1. Кредитный риск .....	39
7.2. Рыночный риск .....	44
7.3. Риск ликвидности .....	47
7.4. Операционный риск .....	51
7.5. Операции хеджирования .....	53
7.6. МСФО (IFRS) 9 .....	53
8. Информация об управлении капиталом .....	53
9. Информация об операциях со связанными сторонами .....	55
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	56
11. События после отчетной даты .....	56

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД  
0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	476392	125294
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	165562	154616
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.3	20543547	8339561
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	9365
10	Отложенный налоговый актив		199294	58935
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.6	205517	148263
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.7	862204	185705
14	Всего активов		22452536	9021739
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.8	10324497	4125
16.1	средства кредитных организаций		1581373	3051
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8743124	1074
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	20499	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 через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		190372	42708
21	Прочие обязательства	6.1.1,6.1.6,6.1.9	4694079	2179478
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.4	859	1
23	Всего обязательств		15230306	2226312
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.11	1347480	1347480
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1.11	2355055	2355055
27	Резервный фонд		67374	35125
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	3452321	3057767
36	Всего источников собственных средств		7222230	6795427
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.10	63371250	8943259
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор



Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер



Попова Наталия Геннадьевна

Заместитель Главного бухгалтера

Задорожная Галина Владимировна

"23" октября 2023г.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД  
0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.3	632424	256513
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		377802	255965
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		254622	548
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.3	555204	142114
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		58064	324
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		497140	141790
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		77220	114399
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	-3089	-2813
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		74131	111586
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.4	67961	-56850
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	482299	16362
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.7	121110	-10968
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5	0
14	Комиссионные доходы	6.2.5	791845	1767450
15	Комиссионные расходы	6.2.5	672268	1217602

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1.4, 6.2.6	-32887	-14049
19	Прочие операционные доходы	6.2.3	141660	222373
20	Чистые доходы (расходы)		973856	818302
21	Операционные расходы	6.2.1 0,6.2. 11	451053	279641
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		522803	538661
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.2.8, 6.2.9	95995	162077
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		426808	376584
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		426808	376584

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	426808	376584
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		426808	376584

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Заместитель Главного бухгалтера

Задорожная Галина Владимировна

"23" октября 2023г.



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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "01" октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3702535	3702535
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.1.11	3702535	3702535
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2859626	2459666
2.1	прошлых лет		2859626	2459666
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		67374	35125
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		6629535	6197326
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	6.1.6,6.2	154102	52971
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		6475433	6144355
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		6475433	6144355
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	6.2	0	432213
11.1	Резервы на возможные потери		0	0

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		0	432213
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	8	6475433	6576568
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		12068897	8415246
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		12068897	8415246

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Заместитель Главного бухгалтера

Задорожная Галина Владимировна

"23" октября 2023г.





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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
		Нормер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) в обязательстве (требовании) по выплате долгосрочных возмездных работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резерв оценочных рисков	Резерв оценочных рисков	Денежные средства безвозмездного финансирования этого обязательства, признанного в отчетном периоде (включая изменение имущества)	Изменение стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразделенная прибыль (убыток)	Итого источник и капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		702495			0				35125				2381475	3119095	
2	Влияние изменений положений учетной политики														0	
3	Влияние исправления ошибок														0	
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		702495	0	0	0	0	0	0	35125	0	0	0	2381475	3119095	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	376584	376584	
5.1	прибыль (убыток)														0	
5.2	прочий совокупный доход														0	
6	Эмиссия акций:		644985	0	2355055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3000040	
6.1	номинальная стоимость		644985												644985	
6.2	эмиссионный доход				2355055										2355055	
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.1	приобретения														0	
7.2	выбытия														0	



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01" октября 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
3	Собственные средства (капитал)	8	6475433	6067894	6015494	6576568	6292611
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7135473	6850353	6758436	6742456	6437890
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	429.9	393.2	441.0	573.1	608.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		471.6	442.9	486.0	588.3	625.4
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>							
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0	0	0	0	0
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		1.8	1.6	1.4	1.8	0.9
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		6.6	7.0	7.5	7.2	6.5

Генеральный директор

Макеева Юлия Владимировна

Главный бухгалтер

Попова Наталия Геннадьевна

Заместитель Главного бухгалтера

Задорожная Галина Владимировна

"23" октября 2023г.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на "01" октября 2023 г

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		419360	134780
1.1.1	проценты полученные		631769	258004
1.1.2	проценты уплаченные		-553489	-142114
1.1.3	комиссии полученные		788641	1673803
1.1.4	комиссии уплаченные		-661109	-1558939
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		86353	55548
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		482299	16362
1.1.8	прочие операционные доходы		141829	223138
1.1.9	операционные расходы		-417587	-233935
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-79346	-157087
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5392	-2972785
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	24090
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-29338	-204650
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8737942	-6941465
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-619573	49043
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		680394	-9017
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7139026	12335
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18974	-51066
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0

1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1543067	4147945
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		413968	-2838005
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		-59648	-39131
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)		-59648	-39131
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	3000040
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		-3222	-4303
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3222	2995737
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		351098	118601
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1, 6.4	125294	12684
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1, 6.4	476392	131285

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Заместитель Главного бухгалтера

"23" октября 2023г.



Макеева Юлия Владимировна

Попова Наталия Геннадьевна

Задорожная Галина Владимировна

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**Небанковской кредитной организации – центрального контрагента  
«СПБ Клиринг» (акционерное общество)  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2023 года**

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

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

Место нахождения СПБ Клиринг: Российская Федерация, город Москва.

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

Фактический адрес: 123112, город Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, помещение 35.27.

СПБ Клиринг представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (далее – промежуточная отчетность) за 9 месяцев 2023 года, по состоянию за 30.09.2023г. (на 01.10.2023г.).

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

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

Таблица 1.

Валюта	На 1 октября 2023 года	На 1 января 2023 года	На 1 октября 2022 года
Доллар США/Рубль	97.4147	70.3375	57.413
Евро/Рубль	103.1631	75.6553	55.4064
Гонконгский доллар/Рубль	12.4619	9.03965	7.32682
Казахстанский тенге (100 ед./рубль)	20.398	15.2583	11.9763
Китайский юань/Рубль	13.3587	9.89492	7.98495

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

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

### 1. Общая информация.

СПБ Клиринг осуществляет свою деятельность:

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

До 01.10.2020г. СПБ Клиринг имел название Акционерное общество «Клиринговый центр МФБ» и осуществлял свою деятельность в статусе некредитной финансовой организации на основании лицензии Банка России от 20.12.2012г. № 045-00006-000010. Смена статуса и наименования СПБ Клиринг на Небанковскую кредитную организацию - центрального контрагента «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) произошли в рамках Закона № 7-ФЗ<sup>1</sup> в редакции Закона № 403-ФЗ<sup>2</sup>. С 03.06.2022г. в процессе ребрендинга Группы СПБ Биржа название изменено на Небанковскую кредитную организацию – центрального контрагента «СПБ Клиринг» (акционерное общество).

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

СПБ Клиринг зарегистрирован на портале Налоговой службы США (далее - IRS) 30 июня.2014 года в качестве участвующего иностранного финансового института (Participating Foreign Financial Institution (PFFI)). СПБ Клиринг присвоен глобальный идентификационный номер GIIN: V77POL.99999.SL.643.

СПБ Клиринг 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) с присвоением QI-EIN 98-0243474. Соответствующее соглашение с Internal Revenue Service USA (IRS) было подписано в сентябре 2020 года с датой вступления в силу с 01 января 2021 года.

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

СПБ Клиринг как центральный контрагент 01 июня 2023 года на основании приказа AFSA-A-OA-2022-0058 получил признаваемый статус аккредитованной организации в Международном финансовом центре «Астана»/МФЦА (Astana Financial Services Authority/AFSA).

СПБ Клиринг 05 июня 2023 года начал осуществление клиринга на торговой площадке International Trading System/ITS в Республике Казахстан.

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

16 ноября 2021 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило СПБ Клиринг кредитный рейтинг A+(RU), прогноз «стабильный», 19 июля 2023 года рейтинг был подтвержден.

## **2. Информация о группе, участником которой является СПБ Клиринг.**

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

СПБ Клиринг входит в Группу «СПБ Биржа» (далее – Группа). По состоянию на 1 октября 2023 года 98.2823% акций СПБ Клиринг принадлежит ПАО «СПБ Биржа» (на 1 января 2023 года – 98.2823% акций). Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и размещает ее на официальном сайте ПАО «СПБ Биржа» в сети Интернет (spbexchange.ru).

## **3. Краткая характеристика деятельности.**

Основным направлением деятельности СПБ Клиринг является клиринговая деятельность, деятельность центрального контрагента, в соответствии с имеющимися лицензиями Банка России, а также в соответствии с присвоенным 01 октября 2020 года Банком России статусом центрального контрагента в

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

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

порядке, установленном Законом № 7-ФЗ и нормативными актами Банка России, банковская деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Банка России в порядке, установленном Законом №395-1<sup>3</sup> и нормативными документами Банка России.

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

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

01 августа 2023 года СПБ Клиринг полностью завершил все процедуры по прекращению клиринговой деятельности на товарном рынке.

Таблица 2.

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

Основные показатели	01.10.2023	01.01.2023	01.10.2022
Активы	22 452 536	9 021 739	7 969 642
Собственные средства (капитал)	6 475 433	6 576 568	6 292 611
Средства на клиринговых счетах (до вычета привлеченных средств участников клиринга)	11 122 950	11 826 018	12 498 816
Средства в кредитных организациях (за исключением средств на клиринговых счетах – до вычета привлеченных средств участников клиринга)	648 455	393 806	354 170
Денежные средства, относимые к прочим	622 055	72 674	49 678
Чистая ссудная задолженность, в том числе	20 543 547	8 339 561	7 504 536
РЕПО, заключенные с участием центрального контрагента (скорректированное на резерв)*	10 314 744	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, в том числе	165 562	154 616	92 282
по сделкам, заключенным с участием центрального контрагента**	20 499	-	-
Привлеченные средства юридических лиц (включая кредитные организации), в том числе	10 324 497	4 125	20 172
РЕПО, заключенные с участием центрального контрагента*	10 317 693	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, в том числе	20 499	-	1 559
по сделкам, заключенным с участием центрального контрагента**	20 499	-	-
Привлеченные средства участников клиринга (с учетом иного обеспечения)	16 181 898	13 945 712	12 717 447
Прибыль текущего года	426 808	676 292	376 584
Рентабельность активов, %	1.9	7.5	4.7
Рентабельность капитала, %	6.6	10.3	6.0

\*согласно Учетной политике учитываются на балансе СПБ Клиринг с 01.01.2023г. на счетах прочих размещенных/привлеченных средств

\*\* согласно Учетной политике учитываются на балансе СПБ Клиринг с 01.01.2023г. по дате заключения сделки

СПБ Клиринг осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, продолжается обострение геополитической напряженности, связанной с событиями на Украине. Европейский союз, США и ряд других стран продолжают введение новых санкций в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. С марта 2022 года в Российской Федерации вводятся временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами РФ займов нерезидентам РФ в

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



иностранной валюте, зачисления резидентами РФ иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

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

Руководство принимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса СПБ Клиринг в текущих условиях, сложившихся в политике, бизнесе и экономике. Руководство СПБ Клиринг постоянно проводит анализ рисков влияния данных факторов на деятельность СПБ Клиринг и способность продолжать деятельность в будущем.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна анализироваться вместе с Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2022 год, поскольку настоящая промежуточная отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Бухгалтерский учет в СПБ Клиринг ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 809-П<sup>4</sup> и другими нормативными документами. Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности СПБ Клиринг.

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

СПБ Клиринг внес изменения в Учетную политику на 2023 год в части учета сделок, заключаемых в рамках деятельности центрального контрагента. В связи с тем, что данные сделки признаются фактами хозяйственной жизни экономического субъекта и, в соответствии со статьей 5 Закона № 402-ФЗ<sup>5</sup>, подлежат отражению в бухгалтерском учете, с 01.01.2023г. они отражаются в балансе СПБ Клиринг в порядке, предусмотренном Положением № 606-П<sup>6</sup>.

Согласно внесенным изменениям сделки покупки и продажи финансовых активов, заключаемые в рамках деятельности центрального контрагента, признаются:

- по дате расчетов, если указанная дата отстоит от даты заключения сделки на срок до двух рабочих дней включительно;
- по дате заключения сделки, если дата расчетов отстоит от даты заключения сделки на срок три и более рабочих дня.

По сделкам РЕПО, заключаемым в рамках деятельности центрального контрагента, учет денежных средств осуществляется на балансовых счетах по учету прочих размещенных и прочих привлеченных средств, учет справедливой стоимости полученных и переданных ценных бумаг – на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе.

В остальных аспектах Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной отчетности, соответствуют учетной политике и методам, раскрытым в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности СПБ Клиринг за 2022 год.

#### **6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

##### **6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.**

СПБ Клиринг, являясь центральным контрагентом, в соответствии с Положением № 575-П<sup>7</sup>, размещает свободные денежные средства:

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

<sup>5</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 402-ФЗ)

<sup>6</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П)

<sup>7</sup> Положение Банка России от 30.12.2016 № 575-П «О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента» (далее – Положение № 575-П)

➤ в Банке России;

➤ в расчетных небанковских кредитных организациях, в банках-резидентах Российской Федерации, банках-нерезидентах Российской Федерации, финансовое положение которых оценивается как хорошее в соответствии с Положением № 590-П<sup>8</sup>.

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

Денежные средства учитываются на соответствующих статьях баланса по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость равна первоначальным вложениям, в связи с тем, что риск ее изменения является незначительным.

Остатки денежных средств в евро на общую сумму 576 934 тысячи рублей заблокированы в НКО АО НРД в связи с приостановлением операций в евро, вызванных ограничениями на проведение операций, введенными банками-контрагентами НКО АО НРД. Согласно Правилам клиринга<sup>9</sup> заблокирована аналогичная сумма индивидуального клирингового обеспечения участников клиринга.

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

Таблица 3.

## Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	01.10.2023	01.01.2023	01.10.2022
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, рубли	476 392	125 294	131 285
Денежные средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ, в том числе	649 039	394 160	182 803
<i>Рубли</i>	7 640	30 484	81 452
<i>Доллары США</i>	619 489	281 387	9 257
<i>Гонконгские доллары</i>	14 696	78 823	-
<i>Евро</i>	5 757	3 466	37
<i>Китайские юани</i>	1 336	-	-
<i>Казахстанские тенге</i>	121	-	-
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах РФ для учета индивидуального клирингового обеспечения, в том числе	11 126 726	11 836 494	11 227 441
<i>Рубли</i>	547 396	215 732	293 649
<i>Доллары США</i>	6 327 776	10 214 206	9 979 243
<i>Гонконгские доллары</i>	2 349 051	894 244	519 847
<i>Китайские юани</i>	1 232 788	-	-
<i>Евро</i>	597 838	425 178	434 702
<i>Казахстанские тенге</i>	71 877	87 134	-
Денежные средства на клиринговых счетах в кредитных организациях-резидентах РФ для учета коллективного клирингового обеспечения, в том числе	5 845	-	4 000
<i>Рубли</i>	-	-	4 000
<i>Доллары США</i>	5 845	-	-
РВП по счетам в кредитных организациях	-584	-	-93
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	-9 621	-10 830	-119 438
<i>Остатки на счетах участников клиринга (без учета иного обеспечения), в</i>	<i>15 431 395</i>	<i>13 945 712</i>	<i>12 717 447</i>

<sup>8</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П)

<sup>9</sup> Правила осуществления клиринговой деятельности на рынке финансовых инструментов \_ НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), действующая редакция (далее – Правила клиринга)

том числе			
Подлежащие исключению из статьи по учету денежных средств	11 771 405	12 219 824	11 466 080
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>476 392</b>	<b>125 294</b>	<b>131 285</b>

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

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

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

Таблица 4.

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

Наименование показателя	01.10.2023		01.01.2023		01.10.2022	
	сумма	срок*	сумма	срок*	сумма	срок*
<b>АКТИВЫ</b>						
Акции резидентов РФ в рублях	16	-	11	-	10	-
Акции нерезидентов РФ в долларах США	5 834	-	924	-	540	-
Акции нерезидентов РФ в ЕВРО	139 213	-	153 681	-	91 538	-
<b>ИТОГО ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	<b>145 063</b>	<b>-</b>	<b>154 616</b>	<b>-</b>	<b>92 088</b>	<b>-</b>
ПФИ, заключенные по собственным сделкам, базисным активом которых являются ценные бумаги в валюте, в том числе	-	-	-	-	194	-
доллары США	-	-	-	-	194	1 день
ПФИ, заключенные по сделкам с центральным контрагентом, базисным активом которых являются ценные бумаги **	20 499	3 дня	-	-	-	-
<b>ИТОГО ПФИ</b>	<b>20 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>165 562</b>	<b>-</b>	<b>154 616</b>	<b>-</b>	<b>92 282</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, принятых по договору РЕПО, в том числе	-	-	-	-	1 418	-
доллары США	-	-	-	-	1 418	1 день
ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги в валюте, в том числе	-	-	-	-	141	-
доллары США	-	-	-	-	141	1 день
прочие валюты	-	-	-	-	-	-
ПФИ, заключенные по сделкам с центральным контрагентом, базисным активом которых являются ценные бумаги **	20 499	3 дня	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>20 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 559</b>	<b>-</b>

\*указывается максимальный срок до даты погашения (если применимо)

\*\* согласно Учетной политике учитываются на балансе СПБ Клиринг с 01.01.2023г. по дате заключения сделки

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

Вложения в финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2023г, 01.01.2023г. и 01.10.2022г. отсутствовали.

СПБ Клиринг определяет справедливую стоимость финансовых активов и финансовых

обязательств на основании исходных данных согласно трехуровневой иерархии.

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

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котироваемые цены на активных рынках для данного финансового инструмента/типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торговли или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торгов на рынке ценных бумаг.

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

К исходным данным 2 Уровня относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активный рынок по ценным бумагам, обращающимся на российском и/или иностранном рынках, должен удовлетворять хотя бы одному из 4-х условий:

- 1) с даты окончания размещения ценной бумаги прошло менее 90 календарных дней.
- 2) одновременное соответствие следующим критериям:
  - a. наличие котировок в течение последних 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости,
  - b. при наличии информации - количество сделок с финансовым инструментом (в том числе в режиме переговоров и внебиржевых сделок) в течение последних 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - не менее 10, при отсутствии информации – критерий считается выполненным.
  - c. количество дней, в которые заключались сделки (количество торговых дней) в течение последних 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости:
    - при наличии информации о количестве сделок - не менее 5 торговых дней,
    - при отсутствии информации о количестве сделок - не менее 10 торговых дней,
  - d. по облигациям - минимальный суммарный объем заключенных сделок в течение последних 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости - 0,1% от объема

выпуска/эмиссии<sup>10</sup>,

по иным финансовым инструментам, за исключением облигаций - минимальный суммарный объем заключенных сделок в течение последних 90 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости, превышает сумму, эквивалентную величине минимального порога<sup>11</sup> в рублях (объем сделок в иностранной валюте переводится в рубли по курсу Банка России на дату оценки активности рынка).

При отсутствии информации об объемах торгов по облигациям (в связи с тем, что иностранные биржи в большинстве своем не раскрывают объем торгов) подтверждением активности рынка является наличие раскрываемых данных о минимальной и максимальной цене при соблюдении следующих условий:

- данные раскрываются не менее 5 раз (5 торговых дней) на интервале T-30 календарных дней с даты определения активности рынка и не менее 10 раз (10 торговых дней) на интервале T-90 календарных дней с даты определения активности рынка,
- минимальная и максимальная цена, раскрываемые площадкой, изменяются не менее 5 раз (5 торговых дней) на интервале T-30 календарных дней с даты определения активности рынка, и не менее 10 раз (10 торговых дней) на интервале T-90 календарных дней с даты определения активности рынка.

Количество сделок, количества торговых дней, объем заключенных сделок (в том числе по количеству инструментов) определяются суммарно по всем биржевым и внебиржевым площадкам на основании данных, получаемых СПБ Клиринг самостоятельно или предоставляемых ему признанными источниками информации.

При расчете количества сделок, количества торговых дней, суммарного объема заключенных сделок (в том числе по количеству инструментов) сделки РЕПО не учитываются.

- 3) наличие показателя Bloomberg Valuation Service<sup>12</sup> (BVAL score) не ниже 5.
- 4) наличие индекса ликвидности по еврооблигациям России и СНГ<sup>13</sup> не ниже 7.

Минимальный порог является экспертной оценкой. Сумма минимального порога, как правило, не должна быть менее 3-х кратного объема (в рублевом эквиваленте) финансового инструмента соответствующей категории, максимально представленного по сумме в совокупном собственном портфеле СПБ Клиринг, ПАО «СПБ Биржа», ПАО «СПБ Банк» согласно сформированной консолидированной финансовой отчетности ПАО «СПБ Биржа» по каждому виду финансовых инструментов. При этом могут не приниматься в расчет те позиции портфеля, которые возникли в результате сделок, имеющих нерегулярный характер.

Таблица 5.

Площадки для определения активности рынка и справедливой стоимости.

Описание финансового инструмента	Используемые котировки, источники информации (в порядке приоритета)
5.1.1. Финансовые инструменты котируемые NYSE, NASDAQ (для эмитентов нерезидентов РФ)	1. Close, last price NYSE или NASDAQ (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов) 2. Close, last price иностранной биржевой площадки (с максимальным объемом торгов по

<sup>10</sup> Для расчета данного критерия объем сделок в валюте, отличной от валюты выпуска, рассчитывается по курсу Банка России на дату оценки активности рынка.

<sup>11</sup> Минимальный порог является экспертной оценкой, формируемой в порядке, установленном внутренними нормативными документами СПБ Клиринг.

<sup>12</sup> Показатель Bloomberg Valuation Service представляет собой коэффициент, который принимает значения от 0 до 10 баллов и агрегирует массив информации о соответствующем финансовом инструменте (регулярность данных, объем сделок, количество маркетмейкеров, аналитические и финансовые данные об эмитенте и др.).

<sup>13</sup> Индекс ликвидности по еврооблигациям России и СНГ рассчитывается провайдером данных по финансовым рынкам cbonds.ru, при расчете которого каждая торгуемая бумага оценивается с точки зрения следующих показателей ликвидности: относительный bid-ask спред по цене, количество поставщиков котировок за период, объем выпуска в долларах США, количество дней за месяц, для которых доступны котировки, индикатор наличия котировок от биржи. Диапазон индекса принимает значения от 0 до 10.

	<p>количеству финансовых инструментов)</p> <p>3. Средневзвешенная цена ПАО «СПБ Биржа» или ПАО Московская биржа (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p> <p>4. Цена закрытия ПАО «СПБ Биржа» или ПАО Московская биржа (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p>
5.1.2. Финансовые инструменты нерезидентов РФ (за исключением котируемых NYSE, NASDAQ)	<p>1. Close, last price иностранной биржевой площадки (с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p> <p>2. Средневзвешенная цена ПАО «СПБ Биржа» или ПАО Московская биржа (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p> <p>3. Цена закрытия ПАО «СПБ Биржа» или ПАО Московская биржа (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p>
5.1.3. Финансовые инструменты резидентов РФ и SPV резидентов РФ, номинированные в иностранных валютах (за исключением котируемых NYSE, NASDAQ)	<p>1. Средневзвешенная цена ПАО «СПБ Биржа» или ПАО Московская биржа (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p> <p>2. Цена закрытия ПАО «СПБ Биржа» или ПАО Московская биржа (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p>
5.1.4. Финансовые инструменты резидентов РФ и SPV резидентов РФ, номинированные в рублях	<p>1. Средневзвешенная цена ПАО «СПБ Биржа» или ПАО Московская биржа (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p> <p>2. Цена закрытия ПАО «СПБ Биржа» или ПАО Московская биржа (площадки с максимальным объемом торгов по количеству финансовых инструментов)</p>

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

По сделкам покупки-продажи иностранной валюты с датами исполнения T+ (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость подлежащего получению актива

(или передаваемого обязательства) определяется как разница между рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по курсу сделки, и рублевым эквивалентом актива (обязательства), рассчитанного по официальному курсу Банка России на дату переоценки. По сделкам покупки одной валюты за другую валюту с датами исполнения T+ (по которым не происходит перечисления вариационной маржи) справедливая стоимость определяется как разница между кросс-курсом, установленным договором, и кросс-курсом, определенным исходя из официальных курсов иностранных валют.

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

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

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

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

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

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

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

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

По биржевым ПФИ, по которым не происходит перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (значения нереализованной прибыли/убытка по открытым позициям и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания каждого торгового дня.

По собственным сделкам купли-продажи ценных бумаг T+ 1 и более дней и сделкам купли-продажи ценных бумаг T+3 и более дней, заключаемых в рамках деятельности центрального контрагента, которые СПБ Клиринг признает как ПФИ в соответствии с МСФО (IFRS) 9<sup>14</sup>, справедливая стоимость определяется как разница между ценой сделки и рыночной (справедливой) ценой (умноженной на курс Банка России на дату переоценки - для ценных бумаг номинированных в иностранной валюте):

- по сделкам покупки ценных бумаг:

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

- по сделкам продажи ценных бумаг:

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

<sup>14</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9)



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

Критериями надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг являются:

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

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ СПБ Клиринг руководствуется Указанием № 3413-У<sup>15</sup>.

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

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

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

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:	622	20 499	144 441	165 562	146 952
<i>Долевые ценные бумаги</i>	622	-	144 441	145 063	146 952
<i>Производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются долевые ценные бумаги</i>	-	20 499	-	20 499	-
<i>Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта</i>	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	-	20 499	-	20 499	-
<i>Производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются долевые ценные бумаги</i>	-	20 499	-	20 499	-

Перевод долевых ценных бумаг на третий уровень связан с ограничением их обращения по причине блокировки в НКО АО НРД, вызванной действиями недружественных стран. Оценка справедливой стоимости указанных ценных бумаг произведена с учетом понижающего коэффициента к цене активного рынка.

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

<sup>15</sup> Указание Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Указание № 3413-У)

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

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

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

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

Таблица 7.

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

Наименование показателя	01.10.2023	01.01.2023	01.10.2022
Обратное РЕПО с кредитными организациями	6 626 812	6 510 954	6 282 318
<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	2 196	1 184	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-
Обратное РЕПО с прочими юридическими лицами	3 604 011	1 832 802	1 222 513
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-10 252	-6 007	-92 034
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	4 963	628	89 343
Прочие требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, признаваемые ссудами	-	-	2 590
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-	-	-194
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями*	916 692	-	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	-86	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с прочими юридическими лицами*	9 401 001	-	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-130 358	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	127 495	-	-
Проценты, начисленные по операциям обратного РЕПО, заключенного с участием центрального контрагента с прочими юридическими лицами*	1 073	-	-
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	-15	-	-
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ</i>	15	-	-
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>20 543 547</b>	<b>8 339 561</b>	<b>7 504 536</b>

\*до 31.12.2022г. включительно отражалось в бухгалтерском учете в части расчетов по итогам сделки

100% финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.10.2023г., 01.01.2023г. и на 01.10.2022г. состоит из краткосрочной задолженности сроком до одного месяца. Задолженность свыше года отсутствует.

Таблица 8.

### *Информация о видах ссудной задолженности*

Наименование показателя	01.10.2023	01.10.2023	01.01.2023	01.01.2023	01.10.2022	01.10.2022
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Обратное РЕПО с НКО НКЦ (АО) с	6 564 466	32.0	6 388 620	76.6	6 218 598	82.9

привлечением ОФЗ, рубли						
Обратное РЕПО с НКО НКЦ (АО) с привлечением иных ценных бумаг, рубли	62 346	0.3	122 334	1.5	63 720	0.9
Проценты, начисленные по обратному РЕПО с НКО НКЦ (АО), рубли	2 196	0.0	1 184	0.0	-	-
Обратное РЕПО с юридическими лицами – нерезидентами РФ, доллары США	3 589 136	17.5	1 820 403	21.8	1 217 729	16.2
Обратное РЕПО с юридическими лицами – нерезидентами РФ, евро	9 586	0.0	7 020	0.1	2 093	0.0
Прочие требования, признаваемые ссудами, к юридическим лицам – нерезидентам РФ, рубли	-	-	-	-	2 396	0.0
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями, доллары США	810 804	3.9	-	-	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями, гонконгские доллары	104 801	0.5	-	-	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с кредитными организациями, китайские юани	1 032	0.0	-	-	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, доллары США	7 859 489	38.3	-	-	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, гонконгские доллары	15 442	0.1	-	-	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, китайские юани	859	0.0	-	-	-	-
Обратное РЕПО, заключенное с участием центрального контрагента с юридическими лицами-нерезидентами РФ, доллары США	1 522 317	7.4	-	-	-	-
Проценты, начисленные по обратному РЕПО, заключенному с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, доллары США	1 069	0.0	-	-	-	-
Проценты, начисленные по обратному РЕПО, заключенному с участием центрального контрагента с юридическими лицами-резидентами РФ, гонконгские доллары	4	0.0	-	-	-	-
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>20 543 547</b>	<b>100</b>	<b>8 339 561</b>	<b>100</b>	<b>7 504 536</b>	<b>100</b>

Таблица 9.

*Информация об объемах чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон*

Наименование региона	01.10.2023	01.01.2023	01.10.2022
Москва	11 703 463	6 512 138	6 282 318
Иные регионы	7 317 767	-	-
Нерезиденты РФ	1 522 317	1 827 423	1 222 218
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>20 543 547</b>	<b>8 339 561</b>	<b>7 504 536</b>

#### 6.1.4. Резервы.

СПБ Клиринг, являясь кредитной организацией, формирует резервы на возможные потери по ссудам и резервы на прочие возможные потери в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П<sup>16</sup>.

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

<sup>16</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

➤ соответствие фактических действий по классификации ссуд, требований и формирование резервов, принимаемых уполномоченным органом/подразделением СПБ Клиринг, требованиям Положений №№ 590-П, 611-П;

➤ комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации (реклассификации) ссуд, требований, к формированию (регулированию) резервов;

➤ своевременность классификации (реклассификации) ссуд, требований и формирования (уточнения размера) резервов, достоверность отражения изменений резервов в учете и отчетности.

Возможными потерями СПБ Клиринг применительно к формированию резервов является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

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

➤ непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазонов возможных результатов;

➤ временную стоимость денег;

➤ обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий.

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

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

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

Таблица 10.

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

Наименование показателя/вид актива	01.10.2023г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.01.2023г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.10.2022г. Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
<b>Положение № 590-П:</b>			
Сумма резерва на начало отчетного периода	-6 007	-520	-520
Создан/восстановлен резерв	-134 619	-5 487	-91 514
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-140 626	-6 007	-92 034
<b>Положение № 611-П:</b>			
Сумма резерва на начало отчетного периода	-7 628	-11 514	-11 514
Создан/восстановлен резерв	-19 312	3 886	9 207
Списана безнадежная задолженность за счет резерва	9	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	-26 931	-7 628	-2 307

Указание № 2732-У <sup>17</sup> :			
Сумма резерва на начало отчетного периода	-219 712	-4	-4
Создан/восстановлен резерв	-522 594	-219 708	-176 200
Сумма резерва на конец отчетного периода	-742 306	-219 712	-176 204
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:			
Сумма резерва на начало отчетного периода	207 359	-97 740	-97 740
12-месячные ОКУ	640 549	305 099	241 645
ОКУ за весь срок жизни по необесцененным активам	-	-	-
ОКУ за весь срок жизни по обесцененным активам	-	-	-
Приобретенные или выданные обесцененные активы	-	-	-
Сумма резерва на конец отчетного периода	847 908	207 359	143 905
Всего сумма резерва на начало отчетного периода	-25 988	-109 778	-109 778
Всего создано/восстановлено резервов	-35 967	83 790	-16 862
Всего сумма резерва на конец отчетного периода	-61 955	-25 988	-126 640

#### 6.1.5. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

СПБ Клиринг прекращает признавать финансовый актив, если:

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

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

Финансовые активы, принадлежащие СПБ Клиринг на праве собственности, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.10.2023г., 01.10.2023г. и на 01.10.2022г. отсутствуют.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств за 9 месяцев 2023 года, так же, как и в 2022 году, не производилась.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.10.2023г., 01.01.2023г. и на 01.10.2022г. отсутствовали.

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

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

Оставшиеся сроки полезного использования основных средств, признанных СПБ Клиринг на 01.10.2023г., составляют от 14 до 69 месяцев.

Нематериальные активы первоначально отражаются по себестоимости, включающей цену покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, и любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению. Нематериальным активом признается объект, не имеющий материально-вещественной формы, стоимостью более 100 000,00 рублей без учета НДС,

<sup>17</sup> Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание № 2732-У)

который может быть использован в течение более 12 месяцев и способен приносить экономические выгоды.

В состав нематериальных активов СПБ Клиринг входит программное обеспечение, оставшийся срок полезного использования которого составляет от 3 месяцев до 5 лет, и лицензии на неисключительное право пользования, оставшийся срок полезного использования которых составляет от 14 месяцев до 5 лет. Определение срока полезного использования осуществляется исходя из срока прав СПБ Клиринг на нематериальный актив, периода контроля над активом и ожидаемого срока использования актива, в течение которого планируется получать экономические выгоды от его использования. СПБ Клиринг применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Для тех нематериальных активов, по которым нет возможности определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

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

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

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

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

Какие-либо ограничения на имущество СПБ Клиринг по состоянию на 01.10.2023г., 01.01.2023г. и на 01.10.2022г. отсутствуют.

Таблица 11.

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

Наименование показателя	01.10.2023	Приобретение	Выбытие	Амортизация начисленная	01.01.2023	01.10.2022
Основные средства, в том числе	37 814	14 732	-4 020	-	27 102	10 283
Компьютерное и офисное оборудование	37 814	14 732	-	-	23 082	10 283
Вложения в приобретение компьютерного и офисного оборудования	-	-	-4 020	-	4 020	-
Амортизация	-12 920	-	-	-7 728	-5 192	-4 405
<b>Остаточная стоимость основных средств</b>	<b>24 894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 910</b>	<b>5 878</b>
Имущество (офисные помещения), полученное в финансовую аренду	99 680	28 280	-15 053	-	86 453	15 053
Амортизация	-8 318	-	14 133	-8 300	-14 151	-12 177
<b>Остаточная стоимость имущества, полученного в финансовую аренду</b>	<b>91 362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72 302</b>	<b>2 876</b>
Нематериальные активы	124 699	49 761	-	-	74 938	75 088
Амортизация	-35 438	-	-	-14 551	-20 887	-17 276
<b>Остаточная стоимость нематериальных активов</b>	<b>89 261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54 051</b>	<b>57 812</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>205 517</b>	<b>92 773</b>	<b>-4 940</b>	<b>-30 579</b>	<b>148 263</b>	<b>66 566</b>

Таблица 12.

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

Период	01.10.2023 – ожидаемая стоимость	01.10.2023 – приведенная стоимость	01.01.2023 – ожидаемая стоимость	01.01.2023 – приведенная стоимость	01.10.2022 – ожидаемая стоимость	01.10.2022 – приведенная стоимость
<i>Всего, в том числе</i>	136 388	94 839	102 760	70 794	3 269	3 171
до месяца	918	215	1 068	493	478	455
до одного года	10 347	3 335	9 430	4 340	2 791	2 716
от одного года до трех лет	26 945	12 875	19 591	9 311	-	-
от трех до пяти лет	33 990	22 878	22 979	14 707	-	-
свыше пяти лет	64 188	55 536	49 692	41 943	-	-

СПБ Клиринг в отчетном периоде также являлся арендатором по договору операционной аренды, затраты по которой за 9 месяцев 2023 года составили 1 022 тыс.руб. (за 2022 год - 1 882 тыс.руб., за 9 месяцев 2022 года – 1 730 тыс. руб.).

СПБ Клиринг не являлся арендодателем за 9 месяцев 2023г. и в 2022г.

#### 6.1.7. Прочие активы.

Информация о прочих активах раскрыта в следующих таблицах.

Таблица 13.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	До 180 дней	До года	Свыше года	Просроч енная	Итого на 01.10.2023	Итого на 01.01.2023	Итого на 01.10.2022
<b>Прочие финансовые активы, в том числе</b>	<b>622 055</b>	<b>13 953</b>	<b>10 060</b>	<b>2 399</b>	<b>178 257</b>	<b>-</b>	<b>826 724</b>	<b>166 415</b>	<b>133 140</b>
Требования денежных средств по корпоративным действиям*, в тч	-	-	-	-	180 149	-	180 149	75 077	51 057
доллары США	-	-	-	-	180 149	-	180 149	75 077	51 057
Денежные средства на брокерских и иных счетах, в тч	643 457	-	-	-	-	-	643 457	74 069	47 783
рубли	31 467	-	-	-	-	-	31 467	1 632	234
доллары США	605 064	-	-	-	-	-	605 064	61 971	37 229
евро	5 379	-	-	-	-	-	5 379	9 459	9 986
гонконгские доллары	1 531	-	-	-	-	-	1 531	1 000	334
казахстанские тенге	16	-	-	-	-	-	16	7	-
Возмещение расходов за хранение ценных бумаг, в тч	-	-	10 726	-	-	14 753	25 479	11 801	27 080
рубли	-	-	17	-	-	8 096	8 113	3 552	-
доллары США	-	-	10 701	-	-	6 649	17 350	8 243	27 080
евро	-	-	-	-	-	8	8	6	-
гонконгские доллары	-	-	8	-	-	-	8	-	-
Требования по получению комиссий, в тч	-	13 889	-	-	-	1 294	15 183	6 877	7 970
рубли	-	4 856	-	-	-	1 294	6 150	6 805	7 741
доллары США	-	9 033	-	-	-	-	9 033	72	229
Прочие, в тч	-	773	-	2 399	-	-	3 172	7 903	3 155
рубли	-	-	-	-	-	-	-	22	2 403
доллары США	-	773	-	2 399	-	-	3 172	7 881	752
Резерв на возможные потери	-5 480	-734	-459	-	-	-16 047	-22 720	-7 117	-1 916
Корректировка РВП до оценочного резерва по ОКУ	-15 922	25	-207	-	-1 892	-	-17 996	-2 195	-1 989
<b>Прочие нефинансовые активы, в том числе</b>	<b>349</b>	<b>8 113</b>	<b>23 470</b>	<b>3 032</b>	<b>516</b>	<b>-</b>	<b>35 480</b>	<b>19 290</b>	<b>8 900</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	367	6 763	24 579	3 107	536	-	35 352	19 029	8 391

Расчеты по налогам	-	2 066	-	-	-	-	2 066	728	744
<i>Резерв на возможные потери</i>	-18	-716	-1 109	-75	-20	-	-1 938	-467	-235
<b>ИТОГО</b>	<b>622 404</b>	<b>22 066</b>	<b>33 530</b>	<b>5 431</b>	<b>178 773</b>	<b>-</b>	<b>862 204</b>	<b>185 705</b>	<b>142 040</b>

\* требования возникли в связи с ограничением расчетов со стороны НКО АО НРД, вызванным действиями недружественных стран

Прочие нефинансовые активы сроком свыше года состоят из стоимости неисключительных прав пользования, не удовлетворяющих стоимостному и/или временному условию определения нематериального актива, и прочих активов, списание на расходы которых осуществляется равномерно в течение срока их полезного использования. Максимальный срок использования данных активов составляет 26 месяцев от отчетной даты.

#### 6.1.8. Средства на счетах клиентов.

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

Таблица 14.

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

Наименование показателя	01.10.2023	01.01.2023	01.10.2022
Средства кредитных организаций, привлеченные по операциям прямого РЕПО, в том числе	4 667	3 051	37
<i>доллары США</i>	4 667	3 051	37
Средства юридических лиц-резидентов РФ (финансовых организаций), привлеченные по операциям прямого РЕПО, в том числе	422	1 074	20 135
<i>рубли</i>	422	65	18 539
<i>доллары США</i>	-	1 009	1 596
Проценты, начисленные по операциям РЕПО юридических лиц - нерезидентов, в том числе	10	-	-
<i>доллары США</i>	10	-	-
Средства кредитных организаций, привлеченные по операциям прямого РЕПО с участием центрального контрагента*, в том числе	1 576 454	-	-
<i>доллары США</i>	1 503 117	-	-
<i>гонконгские доллары</i>	71 558	-	-
<i>китайские юани</i>	1 779	-	-
Средства юридических лиц-резидентов РФ (финансовых организаций), привлеченные по операциям прямого РЕПО с участием центрального контрагента*, в том числе	8 741 239	-	-
<i>доллары США</i>	8 692 433	-	-
<i>гонконгские доллары</i>	48 693	-	-
<i>гонконгские доллары</i>	113	-	-
Проценты, начисленные по операциям РЕПО с участием центрального контрагента* кредитных организаций, в том числе	252	-	-
<i>доллары США</i>	245	-	-
<i>гонконгские доллары</i>	7	-	-
Проценты, начисленные по операциям РЕПО с участием центрального контрагента* юридических лиц – резидентов РФ, в том числе	1 449	-	-
<i>доллары США</i>	1 445	-	-
<i>гонконгские доллары</i>	4	-	-
Проценты, начисленные по операциям РЕПО с участием центрального контрагента* юридических лиц – нерезидентов РФ, в том числе	4	-	-
<i>доллары США</i>	4	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>10 324 497</b>	<b>4 125</b>	<b>20 172</b>

\*до 31.12.2022г. включительно в бухгалтерском учете отражалось только движение денежных средств по итогам клиринга

#### 6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 15.



## Информация по прочим обязательствам

Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	До года	Св года	01.10.2023	01.01.2023	01.10.2022
<i>Финансовые обязательства, в том числе</i>	4 410 492	174 623	12 855	92 600	4 690 570	2 176 221	1 446 370
Обязательства по аренде в форме права пользования	-	215	3 335	91 289	94 839	70 794	3 171
Незавершенные расчеты	-	62 896	-	-	62 896	293 195	56 552
Обязательства по комиссиям, связанным с клиринговой деятельностью	-	47 727	-	-	47 727	32 898	39 937
Обязательства, связанные с оплатой труда	-	29 798	4 085	-	33 883	20 309	30 204
Расчеты с участниками клиринга по комиссионным доходам и иным операциям	-	17 880	-	-	17 880	14 879	4 258
Расчеты по хозяйственным операциям	-	10 070	1	1 285	11 356	6 952	42 445
Обязательства по выплате денежных средств по корпоративным действиям*	-	-	5 434	-	5 434	4 069	-
Расчеты по комиссиям, связанным с деятельностью кредитной организации	-	35	-	-	35	29	25
Прочее	-	6 002	-	26	6 028	7 208	10 496
Остатки на счетах участников клиринга, подлежащие включению в состав прочих обязательств	4 410 492	-	-	-	4 410 492	1 725 888	1 251 367
Возмещение по маркетинговой программе	-	-	-	-	-	-	7 915
<i>Нефинансовые обязательства, в том числе</i>	-	3 509	-	-	3 509	3 257	5 738
Расчет по налогам	-	3 509	-	-	3 509	3 257	5 738
<b>ИТОГО</b>	<b>4 410 492</b>	<b>178 132</b>	<b>12 855</b>	<b>92 600</b>	<b>4 694 079</b>	<b>2 179 478</b>	<b>1 452 108</b>

\* обязательства возникли в связи с ограничением расчетов со стороны НКО АО НРД, вызванным действиями недружественных стран

6.1.10. Безотзывные обязательства.

Таблица 16.

## Информация о безотзывных обязательствах

Наименование показателя	01.10.2023	01.01.2023	01.10.2022
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО	10 463 203	8 943 259	7 908 571
Обязательства по поставке денежных средств	-	-	3 129
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	1 905
Ценные бумаги, принятые без прекращения признания по операциям обратного РЕПО по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента*	10 361 145	-	-
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента*	21 242 894	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам, совершенным с участием центрального контрагента*	21 304 008	-	-
<b>Итого безотзывных обязательств</b>	<b>63 371 250</b>	<b>8 943 259</b>	<b>7 913 605</b>

\*до 31.12.2022г. включительно в бухгалтерском учете отражалось только движение денежных средств по итогам клиринга

Все обязательства СПБ Клиринг по состоянию на 01.10.2023г., 01.01.2023г. и 01.10.2022 г. исполнены в полном объеме в установленный договорными обязательствами срок.

6.1.11. Уставный капитал.

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

Уставный капитал СПБ Клиринг на 01.10.2023г. составляет 1 347 480 тыс.руб. (на 01.01.2023г. и на 01.10.2022г. составлял такую же сумму) и состоит из 89 832 размещенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 тыс.руб. каждая.

В случае выпуска акций по цене выше номинала, у СПБ Клиринг образуется эмиссионный доход. На 01.10.2023г. эмиссионный доход СПБ Клиринг составляет 2 355 055 тыс.руб. (на 01.01.2023г. и на 01.10.2022г. составлял такую же сумму).

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

За 9 месяцев 2023 года и в 2022 году решение о выплате дивидендов не принималось, дивиденды не выплачивались.

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

### *6.2.1. Информация о прибыли, полученной в текущем году.*

За 9 месяцев 2023 года СПБ Клиринг получил прибыль в сумме 426 808 тыс. руб., за 9 месяцев 2022 года – 376 584 тыс. руб.

### *6.2.2. Информация о специфике доходов и расходов.*

Исходя из специфики деятельности СПБ Клиринг основными статьями доходов и расходов небанковской кредитной организации – центрального контрагента являются комиссионные доходы и комиссионные расходы от клиринговой деятельности, в том числе осуществления клиринга с участием центрального контрагента, прочие операционные доходы, и процентные доходы и расходы по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности. Значимой статьей расходов для СПБ Клиринг как для центрального контрагента также является статья «Операционные расходы», в связи с тем, что в соответствии с Инструкцией № 175-И<sup>18</sup> по итогам года данная статья является базой для расчета показателей, участвующих в расчете нормативов центрального контрагента<sup>19</sup>.

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.

<sup>18</sup> Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция № 175-И)

<sup>19</sup> Раскрыты на официальном сайте СПБ Клиринг в разделе Раскрытие информации/ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ КОНТРАГЕНТОМ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ № 5452-У, электронный адрес <https://spbclearing.ru/ru/inform/5452-y/>

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

Таблица 17.

## 6.2.3. Информация об основных статьях прибылей и убытков

Наименование показателя	9 мес. 2023г	9 мес. 2022г
Комиссионные доходы	791 845	1 767 450
Процентные доходы, полученные по операциям РЕПО	632 424	256 513
Прочие операционные доходы, из них	141 660	222 373
<i>Доходы, связанные с клиринговой деятельностью, в том числе с участием центрального контрагента</i>	138 909	220 416
Комиссионные расходы	-672 268	-1 217 602
Операционные расходы	-451 053	-279 641
Процентные расходы, из них	-555 204	-142 114
<i>уплаченные юридическим лицам – нерезидентам РФ по операциям РЕПО и займов</i>	-550 124	-141 347

Таблица 18.

## 6.2.4. Информация о чистой прибыли по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Наименование показателя	9 мес. 2023г	9 мес. 2022г
Долевые ценные бумаги	58 389	-73 510
Операции с ПФИ (покупка-продажа ценных бумаг)	7 824	5 257
Операции с ПФИ (покупка-продажа валюты)	1 785	11 403
Операции с ПФИ (СВОП сделки)	-37	-
<b>Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>67 961</b>	<b>-56 850</b>

Таблица 19.

## 6.2.5. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	9 мес. 2023г	9 мес. 2022г
Клиринговые сборы (фондовый рынок)	727 243	1 619 886
Ведение клиринговых регистров (фондовый рынок)	49 763	112 274
Прочие комиссии, связанные с осуществлением клиринговой деятельности	14 839	31 189
Прочие комиссии полученные	-	2 101
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>791 845</b>	<b>1 767 450</b>
Биржевые сборы	324 576	553 528
Комиссия брокеру	253 352	471 933
Депозитарное обслуживание	89 455	98 105
Комиссии к уплате по маркетинговой программе	-	84 331
Прочие комиссии уплаченные	4 885	9 705
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>672 268</b>	<b>1 217 602</b>

Таблица 20.

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

Наименование показателя	9 мес. 2023г	9 мес. 2022г
<b>Резерв на возможные потери, в том числе</b>	<b>-676 525</b>	<b>-258 507</b>
По ссудной и приравненной к ней задолженности	-657 213	-267 714
По прочим активам, в том числе по средствам на корсчетах	-19 312	9 207
	-	-93
<b>Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по ОКУ, в том числе</b>	<b>640 549</b>	<b>241 645</b>
По ссудной и приравненной к ней задолженности	654 354	264 943

По прочим активам, в том числе	-13 805	-23 298
по средствам на корсчетах	-230	51
<b>ИТОГО</b>	<b>-35 976</b>	<b>-16 862</b>

Таблица 21.

## 6.2.7. Информация о курсовых разницеах и переоценке иностранной валюты

Наименование показателя	9 мес. 2023г	9 мес. 2022г
Курсовая разница от безналичной покупки-продажи иностранной валюты юридическим лицам	482 299	16 362
Переоценка	121 110	-10 968
<b>ИТОГО</b>	<b>603 409</b>	<b>5 394</b>

Таблица 23.

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

Наименование показателя	9 мес. 2023г	9 мес. 2022г
Налог на прибыль текущий	88 692	169 641
Налог на прибыль отложенный	7 303	-7 564
<b>ИТОГО</b>	<b>95 995</b>	<b>162 077</b>

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 мес. 2023г	9 мес. 2022г
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	522 803	538 661
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие налоговую базу	-18 130	34 897
<b>База для расчета налога на прибыль</b>	<b>504 673</b>	<b>573 558</b>
Налог на прибыль, рассчитанный по общей ставке налога	100 935	114 712
Налог на прибыль, рассчитанный по более низкой ставке	1	-
Отложенный налог	16 677	-7 051

\*Отражено в бухгалтерском учете в следующем квартале, по результатам расчета

За отчетный период 2023 года и 2022 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 мес. 2023г	9 мес. 2022г
Заработная плата	115 546	104 682
Поощрительные выплаты	39 324	7 284
Обязательства по оплачиваемым отсутствиям работников	18 267	12 907
Расходы на добровольное медицинское страхование	2 759	2 343
Прочие вознаграждения	4 734	1 635
Отчисления в социальные фонды	45 572	33 606
Долгосрочные вознаграждения	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>226 202</b>	<b>162 457</b>

Таблица 25.

## 6.2.11. Информация об операционных расходах.

Наименование показателя	9 мес. 2023г	9 мес. 2022г
Расходы на оплату труда	226 202	162 457
Расходы, связанные с разблокировкой ценных бумаг	61 855	-
Прочие расходы, связанные с арендой	40 931	1 730
Приобретение имущества ниже лимита стоимости	35 839	25 927
Амортизация	30 580	13 023
Налоги, кроме налога на прибыль, в том числе уплаченные в иностранные юрисдикции	18 317	21 285
Информационно-телекоммуникационные расходы	16 914	27 203
Юридические услуги	5 041	1 602
Реклама	3 273	-
Услуги аудиторов	1 630	1 265
Прочие расходы	10 471	13 250
Списание имущества, в том числе ПО, вследствие морального износа	-	11 899
<b>ИТОГО</b>	<b>451 053</b>	<b>279 641</b>

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

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

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

6.2.12. Операции, подлежащие отражению в Отчете о совокупном доходе, в текущем отчетном периоде 2023 года и в аналогичном отчетном периоде 2022 года отсутствовали.

## 6.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале.

Таблица 26.

## Информация об изменениях в капитале

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2022г.	702 495	-	35 125	2 381 475	3 119 095
Увеличение капитала за 9 мес. 2022 год а, в тч	644 985	2 355 055	-	376 584	3 376 624
эмиссия акций	644 985	2 355 055	-	-	3 000 040
прибыль	-	-	-	376 584	376 584
Данные на 01.10.2022г.	1 347 480	2 355 055	35 125	2 808 283	6 495 719
Данные на 01.01.2023г.	1 347 480	2 355 055	35 125	3 057 767	6 795 427
Увеличение капитала за 9 мес. 2023 года, в тч	-	-	32 249	394 554	426 803
прибыль	-	-	-	394 554	394 554
резервный фонд	-	-	32 249	-	32 249
Данные на 01.10.2023г.	1 347 480	2 355 055	67 374	3 174 780	7 222 230

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

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

Таблица 27.

## Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Наименование показателя	01.10.2023г. - Бухгалтерский баланс	01.10.2023г. - Отчет о движении	01.01.2023г. - Бухгалтерский баланс	01.01.2023г. - Отчет о движении	01.10.2022г. - Бухгалтерский баланс	01.10.2022г. - Отчет о движении
-------------------------	-------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------

		денежных средств		денежных средств		денежных средств
Денежные средства на счетах в Банке России	476 392	476 392	125 294	125 294	131 285	131 285
Денежные средства на счетах в кредитных организациях*	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>476 392</b>	<b>476 392</b>	<b>125 294</b>	<b>125 294</b>	<b>131 285</b>	<b>131 285</b>

\* 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 тем, что в состав денежных средств и их эквивалентов включены активы, по которым отсутствует риск понесения потерь.

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

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

- присущие деятельности СПБ Клиринг как центрального контрагента, которые регулируются Положением № 575-П;
- присущие деятельности СПБ Клиринг как кредитной организации, которые регулируются Указанием № 3624-У<sup>20</sup> (в части, не противоречащей Положению № 575-П).

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

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

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

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

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

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

<sup>20</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У)

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

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

- финансовые риски, в том числе:
  - кредитный риск (включая кредитный риск контрагента, кредитный риск центрального контрагента);
  - рыночный риск;
  - риск потери ликвидности;
- нефинансовые риски, в том числе:
  - операционный риск;
  - комплаенс-риск (регуляторный риск);
  - модельный риск;
  - кастодиальный риск;
  - риск потери деловой репутации;
  - стратегический риск.

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

На 2023 год значимыми для СПБ Клиринг рисками были признаны: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности.

В отношении значимых рисков:

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

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

Инструментами управления рисками в СПБ Клиринг являются:

- нормативы, установленные Инструкцией № 175-И;
- иные показатели, установленные нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность небанковской кредитной организации – центрального контрагента;
- лимиты совершения банковских операций и клиринговых операций с участием центрального контрагента, разработанные СПБ Клиринг и отраженные в собственных внутренних нормативных документах;
- проведение стресс-тестирования в соответствии с методикой, разработанной на основании Положения № 576-П<sup>21</sup>.

<sup>21</sup> Положение Банка России от 30.12.2016 № 576-П «О требованиях к методикам стресс-тестирования рисков и оценки точности модели центрального контрагента, к стресс-тестированию рисков и оценке точности модели центрального контрагента, порядке и

### 7.1. Кредитный риск.

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

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

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

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

В целях управления кредитным риском в СПБ Клиринг установлен порядок:

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Основными элементами управления и минимизации кредитного риска являются:

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

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

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

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

Таблица 28.

*Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску.*

Наименование показателя	01.10.2023г.	01.01.2023г.	01.10.2022г.
Финансовые активы юридических лиц, подверженные кредитному риску	21 865 781	1 863 675	1 261 512
Финансовые активы физических лиц (связанные с обеспечением деятельности СПБ Клиринг), подверженные кредитному риску	400	-	-
Финансовые активы кредитных организаций, подверженные кредитному риску, в том числе	21 732 808	18 901 888	17 994 105

<i>Финансовые активы, классифицированные с учетом принятого Правлением решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера</i>	569 095	12 364 716	11 679 820
РВП, РВПС	-167 557	-13 635	-94 341
Корректировка резерва до оценочного резерва под ОКУ	105 602	-12 353	-32 299
<b>ИТОГО</b>	<b>43 537 034</b>	<b>20 739 575</b>	<b>19 128 977</b>

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

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

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

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

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

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

- должник не погашал обязательства перед СПБ Клиринг в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности;
- факт неисполнения задолженности документально подтвержден;
- СПБ Клиринг предпринял все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности в соответствии с законом, обычаями делового оборота или договором;

➤ в случае, если сумма задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала), необходимо наличие актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания задолженности.

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

Таблица 29.

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

Наименование показателя	01.10.2023г.		01.01.2023г.		01.10.2022г.	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Сумма требования, в том числе	20 548 516	23 050 473	8 343 756	12 421 807	7 507 421	11 748 196
1 категория качества	7 543 504	13 636 679	6 510 954	12 385 081	6 284 908	11 680 329
2 категория качества	13 005 012	9 348 334	1 832 802	1 911	-	27 544
3 категория качества	-	49 013	-	28 671	1 222 513	40 311
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	16 447	-	6 144	-	12
Просроченная задолженность до 30 дней	-	-	-	6 144	-	3
Просроченная задолженность до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность до 180 дней	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность свыше 180 дней	-	-	-	-	-	9
РВП расчетный	-166 400	-222 590	-18 328	-7 692	-256 728	-3 493
РВП расчетный с учетом обеспечения	-140 611	-26 946	-6 007	-7 628	-92 034	-2 307
РВП фактически сформированный, в том числе	-140 611	-26 946	-6 007	-7 628	-92 034	-2 307
2 категория качества	-140 611	-8 048	-6 007	-51	-	-280
3 категория качества	-	-2 451	-	-1 433	-92 034	-2 015
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-16 447	-	-6 144	-	-12
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	132 373	-26 771	628	-12 981	89 149	-121 448

Таблица 30.

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

Наименование показателя	01.10.2023г.	01.01.2023г.	01.10.2022г.
Прямое РЕПО:	Х	Х	Х
Ценные бумаги, переданные по операциям прямого РЕПО, в том числе	10 366 989	4 554	20 834
принадлежащие СПБ Клиринг на праве собственности	-	-	-
ранее принятые по операциям обратного РЕПО	5 844	4 554	20 834
по операциям с участием центрального контрагента	10 361 145	-	-
Сумма, полученная в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в том числе	10 322 782	4 125	20 172
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клиринг на праве собственности	-	-	-
по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО	5 089	4 125	20 172
по операциям с участием центрального контрагента	10 317 693	-	-
Сумма, принятая в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	8 740 983	1 074	19 764
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клиринг на праве собственности	-	-	-
по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО	419	1 074	19 764
по операциям с участием центрального контрагента	8 740 564	-	-

Резерв на возможные потери по операциям прямого РЕПО, в том числе	-2 260	-44	-63
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клиринг на праве собственности	-	-	-
по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО	-	-44	-63
по операциям с участием центрального контрагента	-2 260	-	-
Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ по операциям прямого РЕПО	1 401	44	-21
по сделкам с ценными бумагами, принадлежащими СПБ Клиринг на праве собственности	-	-	-
по сделкам с ценными бумагами, ранее принятыми по операциям обратного РЕПО	-	44	-21
по операциям с участием центрального контрагента	1 401	-	-
<b>Обратное РЕПО:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Денежные средства, переданные по операциям обратного РЕПО, в том числе	20 548 516	8 343 756	7 504 831
по собственным операциям	10 230 823	8 343 756	7 504 831
по операциям с участием центрального контрагента	10 317 693	-	-
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по операциям обратного РЕПО, в том числе	20 824 348	8 943 259	7 908 571
по собственным операциям	10 463 203	8 943 259	7 908 571
по операциям с участием центрального контрагента	10 361 145	-	-
Ценные бумаги, принятые в уменьшение резерва на возможные потери, в том числе	2 581 494	1 232 798	788 139
по собственным операциям	2 581 494	1 232 798	788 139
Резерв на возможные потери по операциям обратного РЕПО, в том числе	-140 610	-6 007	-92 034
по собственным операциям	-10 252	-6 007	-92 034
по операциям с участием центрального контрагента	-130 358	-	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ОКУ по операциям обратного РЕПО, в том числе	132 372	628	89 343
по собственным операциям	4 963	628	89 343
по операциям с участием центрального контрагента	127 409	-	-

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

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

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

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

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

- норматива достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента НЗцк, характеризующего степень достаточности установленной ставки индивидуального клирингового обеспечения для покрытия 99% рыночных кризисных сценариев;
- норматива максимального размера риска концентрации НЗцк, характеризующего степень концентрации активов в обеспечении, предоставленном участниками клиринга.

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

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

## **7.2. Рыночный риск.**

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

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

Для оценки рыночного риска СПБ Клиринг использует регуляторный подход (стандартизированный подход) на основании требований установленных Положением № 511-П<sup>22</sup> и включает в себя валютный риск, процентный риск, фондовый риск и товарный риск.

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

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

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

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

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

---

<sup>22</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П)

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

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

Подробная информация о регулировании рыночного риска приведена в следующих таблицах.

Таблица 31.

## Структура рыночного риска.

Наименование показателя	01.10.2023г. сумма	01.10.2023г. % к капиталу	01.01.2023г. сумма	01.01.2023г. % к капиталу	01.10.2022г. сумма	01.10.2022г. % к капиталу
Фондовый риск, в том числе	23 210.25	0.36	24 738.53	0.38	14 960.91	0.24
общий фондовый риск	11 605.12	x	12 369.26	x	7 367.00	x
специальный фондовый риск	11 605.13	x	12 369.27	x	7 593.91	x
Валютный риск, в том числе	30 478.38	0.47	30 790.08	0.47	22 034.49	0.35
доллары США	22 529.86	x	16 740.14	x	21 980.42	x
ЕВРО	8 858.14	x	8 465.25	x	-719.53	x
гонконгские доллары	-928.91	x	5 579.56	x	773.60	x
китайские юани	46.53	x	-	x	-	x
казахстанские тенге	-27.24	x	5.13	x	-	x
Процентный риск, в том числе	-	-	-	-	-	-
общий процентный риск	-	x	-	x	-	x
специальный процентный риск	-	x	-	x	-	x
Итого размер рыночного риска для включения в расчет норматива достаточности капитала, тыс.руб.	671 108	X	694 108	X	462 443	X

В течение отчетного периода СПБ Клиринг соблюдал размеры лимитов открытой валютной позиции, в том числе установленные КУАП.

Таблица 32.

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

Показатель	01.10.2023г. – ОВП	01.10.2023г. - изменение	01.01.2023г. - изменение	01.10.2022г. - изменение
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5.22%	менее 1%	менее 1%	менее 1%
20% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	2.05%	менее 1%	менее 1%	менее 1%
20% рост курса гонконгского доллара по отношению к российскому рублю	менее 2%	менее 1%	менее 1%	менее 1%
20% рост курса китайского юаня по отношению к российскому рублю	менее 2%	менее 1%	-	-
20% рост курса казахстанского тенге по отношению к российскому рублю	менее 2%	менее 1%	без изменений	-
20% рост всех валют по отношению к российскому рублю	7.06%	+1.18%	+1.17%	+1.13%

Таблица 33.

## Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.10.2023г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Гонконгские доллары	Юани	Тенге	ИТОГО
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	476 392	-	-	-	-	-	476 392
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 514	5 835	139 213	-	-	-	165 562
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 629 008	13 782 815	9 586	120 247	1 891	-	20 543 547
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	36 015	783 782	5 375	1 536	-	16	826 724
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>7 161 929</b>	<b>14 572 432</b>	<b>154 174</b>	<b>121 783</b>	<b>1 891</b>	<b>16</b>	<b>22 012 225</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	422	10 201 921	-	120 262	1 892	-	10 324 497
<i>средства кредитных организаций</i>	-	<i>1 508 029</i>	-	<i>71 565</i>	<i>1 779</i>	-	<i>1 581 373</i>
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	422	<i>8 693 892</i>	-	<i>48 697</i>	<i>113</i>	-	<i>8 743 124</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 499	-	-	-	-	-	20 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	639 240	3 991 762	43 840	14 923	385	420	4 690 570
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>660 161</b>	<b>14 193 683</b>	<b>43 840</b>	<b>135 185</b>	<b>2 277</b>	<b>420</b>	<b>15 035 566</b>

Таблица 34.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.01.2023г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Гонконгские доллары	Тенге	ИТОГО
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	125 294	-	-	-	-	125 294
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	924	153 681	-	-	154 616
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 512 138	1 820 403	7 020	-	-	8 339 561
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	5 845	150 114	9 450	999	7	166 415
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>6 643 288</b>	<b>1 971 441</b>	<b>170 151</b>	<b>999</b>	<b>7</b>	<b>8 785 886</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	65	4 060	-	-	-	4 125

средства кредитных организаций	-	3 051	-	-	-	3 051
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65	1 009	-	-	-	1 074
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	405 642	1 773 824	64 628	-67 890	17	2 176 221
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>405 707</b>	<b>1 777 884</b>	<b>64 628</b>	<b>-67 890</b>	<b>17</b>	<b>2 180 346</b>

Таблица 35.

Информация в части распределения валютного риска по финансовым активам и обязательствам (на 01.10.2022г.).

Показатель	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Гонконгские доллары	ИТОГО
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	131 285	-	-	-	131 285
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	734	91 538	-	92 282
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 282 318	1 220 125	2 093	-	7 504 536
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	9 849	113 079	9 881	331	133 140
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>6 423 462</b>	<b>1 333 938</b>	<b>103 512</b>	<b>331</b>	<b>7 861 243</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	18 539	1 633	-	-	20 172
средства кредитных организаций	-	37	-	-	37
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 539	1 596	-	-	20 135
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	1 418	-	-	1 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	165 884	1 163 989	116 497	-	1 446 370
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>184 564</b>	<b>1 167 040</b>	<b>116 497</b>	<b>-</b>	<b>1 468 101</b>

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

### 7.3. Риск ликвидности.

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

Применительно к деятельности центрального контрагента специфика реализации риска ликвидности заключается в том, что он может возникнуть в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) участником клиринга/контрагентом своих обязательств в условиях необходимости



обеспечения исполнения обязательств СПБ Клиринг перед добросовестными участниками клиринга или контрагентами.

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

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

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

➤ формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой.

Оценка и анализ риска ликвидности производятся с использованием следующих методов:

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

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

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

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

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

➤ исключены финансовые активы, обращение которых ограничено в связи с санкционными действиями недружественных стран в отношении российских организаций;

➤ исключены активы, образованные в результате сделок с участием центрального контрагента;

➤ совокупные активы корректируются на справедливую стоимость высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделке РЕПО, которые при возникновении необходимости СПБ Клиринг может использовать с целью привлечения дополнительного финансирования.

Таблица 36.

Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.10.2023г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских и клиринговых счетах	1 125 431	1 125 431	1 125 431	1 125 431	1 125 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	622	622	622	622	622
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	10 222 766	10 222 766	10 222 766	10 222 766
Прочие активы	11 193 615	11 210 156	11 210 176	11 210 176	11 210 176
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>12 319 668</b>	<b>22 558 975</b>	<b>22 558 995</b>	<b>22 558 995</b>	<b>22 558 995</b>
Средства кредитных организаций	0	4 667	4 667	4 667	4 667
Средства прочих клиентов	0	422	422	422	422
Прочие обязательства	16 264 582	26 832 508	26 832 548	26 832 548	26 833 860
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>16 264 582</b>	<b>26 837 597</b>	<b>26 837 637</b>	<b>26 837 637</b>	<b>26 838 949</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 944 914	-4 278 622	-4 278 642	-4 278 642	-4 279 954
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-24	-16	-16	-16	-16
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
<b>КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	6 870 886	6 870 886	6 870 886	6 870 886	6 870 886
<b>Итого активов после корректировки</b>	<b>19 190 554</b>	<b>29 429 861</b>	<b>29 429 881</b>	<b>29 429 881</b>	<b>29 429 881</b>

Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	2 925 972	2 592 264	2 592 244	2 592 244	2 590 932
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки, %	18	10	10	10	10
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

Таблица 37.

## Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.01.2023г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских и клиринговых счетах	11 932 849	11 932 849	11 932 849	11 932 849	11 932 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440	440	440	440	440
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	8 338 933	8 338 933	8 338 933	8 338 933
Прочие активы	56 117	155 950	181 008	181 008	181 008
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>11 989 406</b>	<b>20 428 172</b>	<b>20 453 230</b>	<b>20 453 230</b>	<b>20 453 230</b>
Средства кредитных организаций	3 051	3 051	3 051	3 051	3 051
Средства прочих клиентов	0	1 074	1 074	1 074	1 074
Прочие обязательства	13 945 711	22 954 955	22 974 958	22 974 958	22 976 613
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>13 948 762</b>	<b>22 959 080</b>	<b>22 979 083</b>	<b>22 979 083</b>	<b>22 980 738</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 959 356	-2 530 908	-2 525 853	-2 525 853	-2 527 508
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-14	-11	-11	-11	-11
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
<b>КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>					
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	7 111 678	7 111 678	7 111 678	7 111 678	7 111 678
Итого активов после корректировки	19 101 084	27 539 850	27 564 908	27 564 908	27 564 908
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	5 152 322	4 580 770	4 585 825	4 585 825	4 584 170
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки, %	37	20	20	20	20
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

Таблица 38.

## Информация по срокам погашения активов и пассивов на 01.10.2022г.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских и клиринговых счетах	12 617 983	12 617 983	12 617 983	12 617 983	12 617 983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	15	15	15	15
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 121 760	4 121 760	4 121 760	4 121 760	4 121 760
Прочие активы	73 326	239 701	239 701	239 701	239 701
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>16 813 084</b>	<b>16 979 459</b>	<b>16 979 459</b>	<b>16 979 459</b>	<b>16 979 459</b>
Средства кредитных организаций	32	32	32	32	32
Средства прочих клиентов	29 202	29 202	29 202	29 202	29 202
Прочие обязательства	18 294 641	18 534 298	18 538 750	18 538 750	18 538 750
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>18 323 875</b>	<b>18 563 532</b>	<b>18 567 984</b>	<b>18 567 984</b>	<b>18 567 984</b>

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 510 791	-1 584 073	-1 588 525	-1 588 525	-1 588 525
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-8	-9	-9	-9	-9
Информация о ликвидности на отчетную дату	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит	дефицит
КОРРЕКТИРОВКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ					
Корректировка ликвидности на величину высоколиквидных ценных бумаг, принятых в обеспечение по сделкам РЕПО	3 531 794	3 531 794	3 531 794	3 531 794	3 531 794
Итого активов после корректировки	20 344 878	20 511 253	20 511 253	20 511 253	20 511 253
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировки	2 021 003	1 947 721	1 943 269	1 943 269	1 943 269
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности после корректировки, %	11	11	11	11	11
Информация о ликвидности на отчетную дату после применения корректировки	профицит	профицит	профицит	профицит	профицит

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

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

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

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

С целью управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций в СПБ Клиринг разработан и поддерживается в актуальном состоянии План восстановления финансовой устойчивости (далее – ПВФУ) в соответствии с Положением № 643-П<sup>23</sup>.

В ПВФУ определяется набор вариантов и мер, позволяющих действовать в разнообразных стрессовых ситуациях (возникающих как вследствие специфических событий самого СПБ Клиринг, так и событий финансового и товарного рынков, на которых СПБ Клиринг 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 СПБ Клиринг в случае реализации риска существенных финансовых потерь (потери финансовой устойчивости), а также в разработке мер по предупреждению и предотвращению такого ухудшения доступными СПБ Клиринг инструментами и методами.

#### **7.4. Операционный риск.**

<sup>23</sup> Положение Банка России от 02.07.2018 № 643-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления в Банк России плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, изменений, вносимых в него, о порядке оценки Банком России плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, о требованиях к виду и характеру событий, о наступлении которых центральный контрагент обязан информировать Банк России, а также о порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности центрального контрагента событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, и принятии решения о начале реализации плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента» (далее – Положение № 643-П)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Достижение целей информационной безопасности СПБ Клиринг обеспечивает на основе выполнения следующих задач:

- определение и классификация информационных активов СПБ Клиринг;
- выявление угроз информационной безопасности;
- формирование и совершенствование системы управления информационной безопасностью, в том числе процессов оценки и анализа информационной безопасности;
- определение и регламентация основных требований и процедур обеспечения информационной безопасности;
- внедрение и обновление средств защиты информации;

- обучение и систематическое повышение осведомленности сотрудников СПБ Клиринг в области информационной безопасности;
- своевременное выявление и устранение уязвимостей активов СПБ Клиринг и тем самым предупреждение возможности нанесения ущерба и нарушения нормального функционирования бизнес-процессов в результате реализации угроз информационной безопасности;
- уменьшение до приемлемого уровня возможного ущерба при реализации угроз информационной безопасности, в том числе сокращение времени восстановления бизнес-процессов после возможных нарушений;
- планирование затрат на обеспечение информационной безопасности СПБ Клиринг.

В связи с продолжительным влиянием макроэкономических факторов на деятельность СПБ Клиринг в части управления операционным риском, источником которого являются внешние факторы, такие как уход с российского рынка зарубежных производителей программного обеспечения, оборудования, а также провайдеров внешних сервисов и информационных ресурсов, в СПБ Клиринг разработан и утвержден План действий в случае реализации угрозы введения внешних ограничений.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска СПБ Клиринг рассчитывает на основе Положения № 652-П<sup>24</sup>, которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом.

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

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

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

Таблица 39.

*Информация об операционном риске.*

Показатель	01.10.2023г.	01.01.2023г.	01.10.2022г.
Операционный риск, тыс.руб.	235 604.07	186 516.85	186 516.85
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (рассчитанный по формуле: $OP * 12,5$ ), тыс.руб.	2 945 051	2 331 461	2 331 461

### **7.5. Операции хеджирования.**

В отчетном периоде СПБ Клиринг не применял инструментов хеджирования, соответственно Положение № 617-П<sup>25</sup> не применялось.

### **7.6. МСФО (IFRS) 9.**

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

## **8. Информация об управлении капиталом.**

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

<sup>24</sup> Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П)

<sup>25</sup> Положение Банка России от 21.11.2017 № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее – Положение № 617-П)

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

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

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

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

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

СПБ Клиринг рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с Положением №646-П<sup>26</sup> и поддерживает его на уровне, соответствующем характеру и объемам собственных операций, в том числе операций клиринга с участием центрального контрагента.

По состоянию на 01.10.2023г. капитал СПБ Клиринг составляет 6 475 433 тыс.руб. (на 01.01.2023г. – 6 576 568 тыс.руб.).

СПБ Клиринг в рамках управления капиталом на ежедневной основе рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента Н1цк в соответствии с Инструкцией 175-И и Инструкцией № 199-И<sup>27</sup> и соблюдает его числовые значения, установленные Инструкцией 175-И. Норматив Н1цк характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента, и осуществлением банковских операций.

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

Таблица 40.

## Информация об управлении капиталом.

Показатель	Предельные значения	01.10.2023г.	01.01.2023г.	01.10.2022г.
Собственные средства (капитал), тыс.руб., в том числе	-	6 475 433	6 576 568	6 292 611
выделенный капитал фактический, тыс.руб.	-	792 244	500 000	500 000
Справочно: выделенный капитал минимальный, тыс.руб.	-	242 820	196 137	196 137
Н1цк Норматив достаточности собственных средств (капитала)	<100%	429.9%	573.1%	608.7%

<sup>26</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П)

<sup>27</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И)

Фактическое значение норматива Н1цк на отчетную дату превышает минимальное значение на 329.9%, что свидетельствует о наличии запаса собственных средств (капитала) СПБ Клиринг на покрытие рисков, присущих деятельности центрального контрагента и осуществление банковских операций. СПБ Клиринг имеет существенный запас прочности по достаточности капитала на перспективу.

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

Для управления достаточностью капитала СПБ Клиринг использует следующие методы:

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

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

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

По состоянию на 01.10.2023г., 01.01.2023г. и на 01.10.2022г. СПБ Клиринг не участвовал в других организациях.

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

Таблица 41.

#### Остатки по операциям со связанными сторонами.

Наименование статьи	01.10.2023г.	01.01.2023г.	01.10.2022г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Остатки на корреспондентских счетах, в том числе	648 127	393 245	345 202
прочие связанные стороны	648 711	393 599	348 865
<i>резерв на возможные потери</i>	-	-	-
<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	-584	-354	-3 663
Средства на клиринговых банковских счетах, в том числе	10 554 297	11 573 222	10 963 944
прочие связанные стороны	10 563 804	11 583 647	10 963 944
<i>резерв на возможные потери</i>	-	-	-
<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	-9 507	-10 425	-115 121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе	11 961	-	194
прочие связанные стороны	11 961	-	194
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	989 053	-	1 222 218
прочие связанные стороны	989 110	-	1 225 103
<i>резерв на возможные потери</i>	-724	-	-92 034
<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	667	-	89 149
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе	91 362	72 301	2 876
материнское предприятие	89 283	70 690	-
прочие связанные стороны	2 079	1 611	2 876
Прочие активы, в том числе	299 192	131 029	101 604
материнское предприятие	6 581	432	672
прочие связанные стороны	295 894	131 443	100 932
<i>резерв на возможные потери</i>	-1 305	-10	-126
<i>корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ</i>	-1 978	-836	-1 972
<b>ПАССИВЫ</b>			
Средства клиентов, в том числе	1 665 168	3 051	21 523
прочие связанные стороны	1 665 168	3 051	21 523
Средства на счетах учета обеспечения участников клиринга, в том числе	4 001 315	1 946 722	3 543 894
прочие связанные стороны	4 001 315	1 946 722	3 543 894
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	10 715	-	141



через прибыль/убыток, в том числе			
прочие связанные стороны	10 715	-	141
Прочие обязательства, в том числе	169 896	415 117	108 574
материнское предприятие	135 757	94 819	36 275
ключевой управленческий персонал	9 158	5 580	8 226
прочие связанные стороны	24 981	314 718	64 073
Резервы, созданные под внебалансовые активы	-21	-44	-63
Корректировка резервов, созданные под внебалансовые активы, до оценочного резерва под ОКУ	-73	43	-20
ПРОЧИЕ			
Гарантии полученные, в том числе	2 000 000	2 000 000	2 000 000
материнское предприятие	2 000 000	2 000 000	2 000 000

Таблица 42.

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

Доход/расход	9 мес. 2023г.	9 мес. 2022г.
Процентные доходы, в том числе	-8 277	-9 680
прочие связанные стороны	-8 277	-9 680
Процентные расходы, в том числе	68 210	23 539
материнское предприятие	4 869	-
прочие связанные стороны	63 341	23 539
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	-287	-2 182
прочие связанные стороны	-287	-2 182
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том числе	-53 188	-2 143
прочие связанные стороны	-53 188	-2 143
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в том числе	-8 378	-9 180
прочие связанные стороны	-8 378	-9 180
Комиссионные доходы, в том числе	296 854	691 177
материнское предприятие	8	2 062
прочие связанные стороны	286 846	689 115
Комиссионные расходы, в том числе	669 371	1 130 179
материнское предприятие	325 225	554 167
прочие связанные стороны	344 146	576 012
Изменение резерва по прочим потерям, в том числе	-314	-40 955
прочие связанные стороны	-314	-40 955
Прочие операционные доходы, в том числе	114 381	57 262
прочие связанные стороны	114 381	57 262
Операционные расходы, в том числе	206 573	70 488
материнское предприятие	92 863	29 436
ключевой управленческий персонал	36 588	22 773
прочие связанные стороны	77 122	18 279

Таблица 43.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Показатель	9 мес. 2023г.	9 мес. 2022г.
Краткосрочные вознаграждения	36 588	22 773
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

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

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

#### 11. События после отчетной даты.

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

СПБ Клиринг согласно Закону № 414-ФЗ<sup>28</sup> является плательщиком налога на сверхприбыль. Согласно Закону № 415-ФЗ<sup>29</sup> СПБ Клиринг планирует в четвертом квартале 2023 года в рамках осуществления обязанности по уплате налога на сверхприбыль внести в бюджет Российской Федерации обеспечительный платеж в сумме 72 551 тыс.руб.

Генеральный директор

Ю.В. Макеева

Главный бухгалтер

Н.Г. Попова

«23» октября 2023 года



<sup>28</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль» (далее – Закон № 414-ФЗ)

<sup>29</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 415-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и статью 270 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»