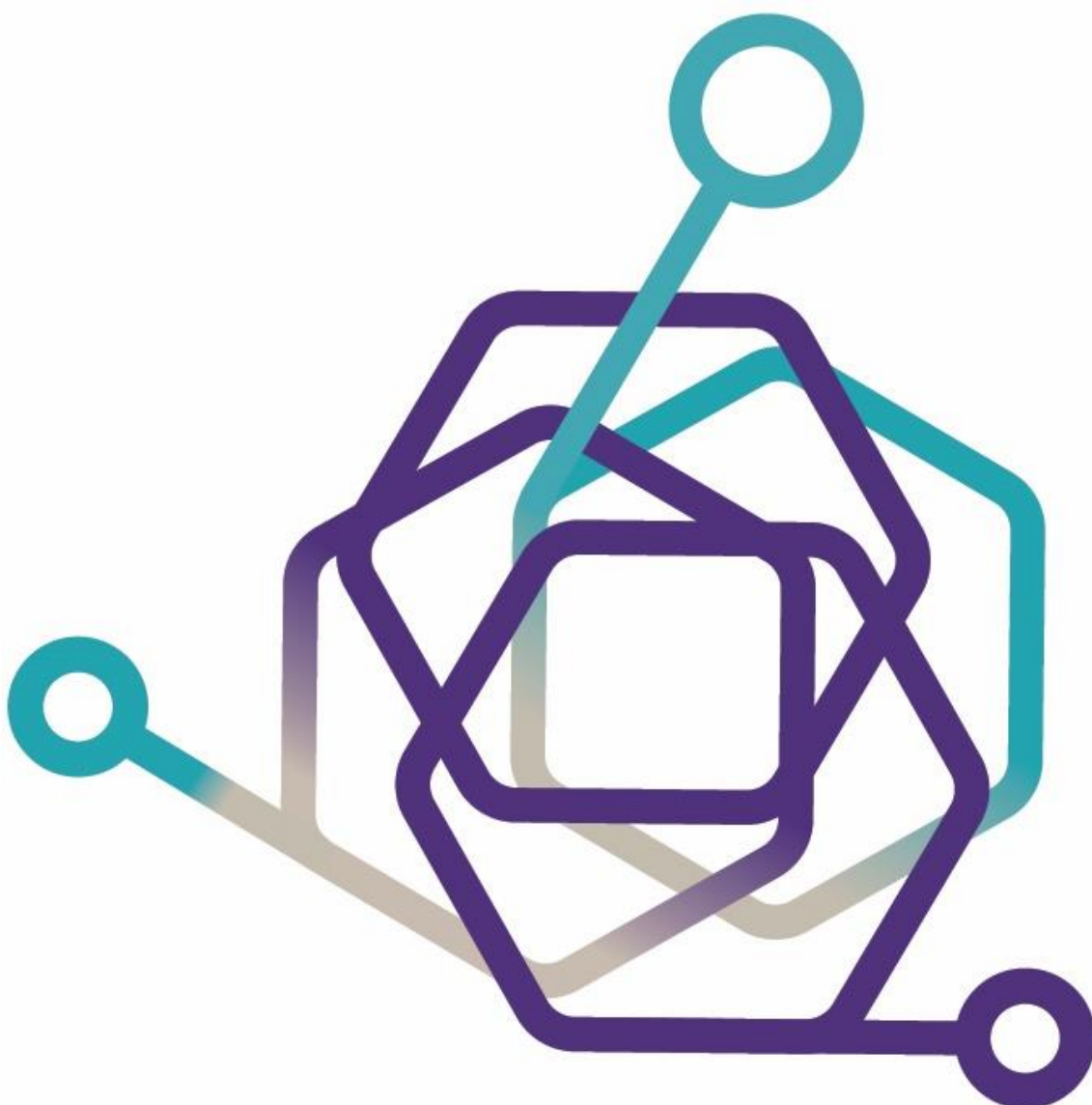


Небанковская кредитная организация-центральный контрагент
«ЛЦК» (акционерное общество)

Аудиторское заключение

Об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40296	83758208	3550

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

НКО ЛЦК (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения
кредитной организации

192007, г. Санкт-Петербург, вн. тер. г. муниципальный округ Волковское, пр-кт Лиговский, д. 153 литера А

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3311	0
2.1	обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	x	x	x
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	485084	0
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	x	x	x
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	4.5	11368	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.4	115363	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	x	x	x
14	Всего активов		617874	0
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	x	x	x
16.1	средства кредитных организаций	x	x	x
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	x	x
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		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
21	Отложенные налоговые обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	x	x	x
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	x	x	x
24	Всего обязательств		101980	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	6	550000	0
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	x	x	x
27	Эмиссионный доход		0	0
28	Резервный фонд		0	0
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	x	x	x
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов		0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.2	-34106	0
38	Всего источников собственных средств		515894	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
41	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Горяинов Сергей Михайлович

Главный бухгалтер

Козлова Ксения Андреевна

28.02.2025



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер
40296	83758208	3550

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной

НКО ЛЦК (АО)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения

192007, г. Санкт-Петербург, вн. тер. г. муниципальный округ Волковское, пр-кт Лиговский, д. 153 литера А

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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	18326	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	18326	0
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	18326	0
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:			
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	5.1	18326	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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	х	х	х
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	х	х	х
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	х	х	х
14	Комиссионные доходы		84	0
15	Комиссионные расходы		653	0
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		0	0
19	Прочие операционные доходы		0	0
20	Чистые доходы (расходы)		17757	0
21	Операционные расходы		63231	0
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-45474	0
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.3	-11368	0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	-34106	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-34106	0

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	2.2	-34106	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)	х	х	х
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	х	х	х
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	х	х	х
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	х	х	х
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2	-34106	0

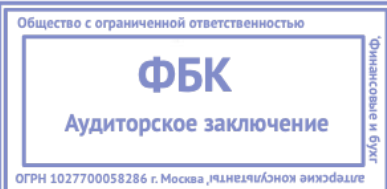
Председатель Правления

Горяинов Сергей Михайлович

Главный бухгалтер

Козлова Ксения Андреевна

28.02.2025



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40296	83758208	3550

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

НКО ЛЦК (АО)

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

192007, г. Санкт-Петербург, вн. тер. г. муниципальный округ Волковское, пр-кт Лиговский, д. 153 литера А

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	550000	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	550000	0
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	2.2	-34106	0
2.1	прошлых лет		0	0
2.2	отчетного года	2.2	-34106	0
3	Резервный фонд		0	0
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	x	x	x
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	x	x	x
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		x	x
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		x	x
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	x	x	x
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	x	x	x
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	x	x	x
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
11.1	резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	x	x	x
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	x	x	x

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

1.1. Выдачи ссуд 0;

1.2. Изменения качества ссуд 0;

1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее -

Федеральный закон № 86-ФЗ), 0;

1.4. Иных 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

2.1. Списания безнадежных ссуд 0;

2.2. Погашения ссуд 0;

2.3. Изменения качества ссуд 0;

2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4

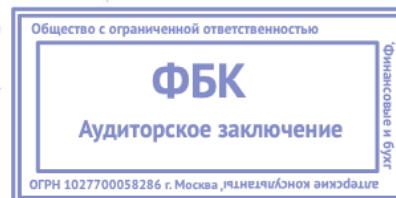
Федерального закона № 86-ФЗ, 0;

2.5. Иных 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28.02.2025



Форма	
Банковская отчетность	
Код кредитной организации (финанс)	Код кредитной организации (финанс)
	регистрационный номер (порядковый номер)
40256	83758208
3550	

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

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

НКО ЛПК (АО)

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

192007, г. Санкт-Петербург, вн. тер. г. муниципальный округ Волковское, пр-кт Лиговский, д. 153 литера А

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)						
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
4а	Активы, взвешенные по уровню риска						
НАДЕЖНОСТЬ							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к; Н1.3; Н20.0)	7	17160.8	0.0	0.0	0.0	0.0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДЕЖНОСТЬ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ							
8	Надбавка к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов						
9	Надбавка к основному капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов						
10	Надбавка к собственному капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов						
11	Надбавка к собственному капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
13	Величина базовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов						
15	Норматив достаточности ликвидности						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процентов						
18	Норматив структурной ликвидности (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
19	Норматив стабильного финансирования (НСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28						



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ –
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ КОНТРАГЕНТ «ЛЦК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2024 ГОД**

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации - центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество) (далее – ЛЦК) за 2024 год составлена на основании подходов, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ЛЦК (АО) за 2024 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые центральные-контрагенты не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в подпункте 1.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно.

и состоит из следующих публикуемых форм:

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2024 год;

«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2024 год;

«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»

на 1 января 2025 года;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
- осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

Все операции проводились в Санкт-Петербурге.

ЛЦК осуществляет свою деятельность непрерывно, не планирует сокращение деятельности в обозримом будущем.

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

Наименование показателя	Значение (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал)	X
Финансовый результат за отчетный период	(34 106)
Депозиты в Банке России	483 484
Средства в кредитных организациях	X
Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств	X
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу	X
Гарантийный фонд	X
Активы	557 874

Экономическая среда

Для российской экономики 2024 год стал периодом значительных изменений и вызовов. Одним из главных достижений 2024 года стал умеренный экономический рост. Несмотря на продолжающиеся санкции и геополитическую нестабильность, России удалось сохранить макроэкономическую стабильность. Валовой внутренний продукт (ВВП) показал положительную динамику, что стало возможным благодаря активной государственной поддержке ключевых отраслей экономики и реализации инфраструктурных проектов. Инфляция оставалась под контролем благодаря мерам Центрального банка России по регулированию денежно-кредитной политики. Уровень инфляции в 2024 году оказался ниже прогнозируемых показателей, что позволило сохранить покупательскую способность населения и поддержать доверие к национальной валюте.

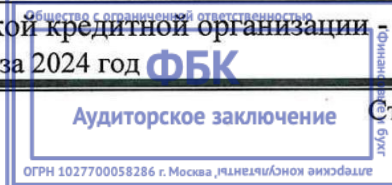
Несмотря на санкционное давление, Россия продолжала развивать внешнеэкономическую деятельность. Укрепление торговых связей с Китаем, Индией, странами Ближнего Востока и Африки стало важным фактором стабилизации и роста экономики.

В течение года Центральный банк России неоднократно пересматривал ключевую ставку в попытке стабилизировать экономическую ситуацию и контролировать инфляцию. В начале года ставка составляла 16%, но к концу года взлетела до рекордного 21%.

Правительство РФ и Банк России реализуют меры поддержки населения и отраслей экономики в сложившейся ситуации.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения стабильности и устойчивости деятельности ЛЦК, оказания поддержки его клиентам. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации, центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество) за 2024 год



Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении

На дату составления годовой отчетности за 2024 год предварительного решения о распределении прибыли (покрытии убытка), полученной по результатам деятельности Банка за 2024 год, не принималось.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с требованиями ФЗ РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», нормативными актами Банка России, Учетной политикой ЛЦК на 2024 год.

Учетная политика ЛЦК определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ЛЦК. ЛЦК в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом ЛЦК, Решениями Правления ЛЦК.

Учетная политика ЛЦК основывается на Положении Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика на 2024 год утверждена Приказом Председателя Правления от 07.10.2024.

ЛЦК не осуществляет операций с наличными денежными средствами, наличной иностранной валютой и не имеет денежного хранилища. Все операции с денежными средствами осуществляются в безналичном порядке.

При первоначальном признании операции по привлечению денежных средств (далее – финансовые обязательства) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае, если для определения справедливой стоимости собственного финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, а также для финансовых обязательств, возникающих в рамках клиринговых операций (далее – клиринговые финансовые обязательства) справедливой стоимостью в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

Справедливая стоимость собственного финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по рыночной процентной ставке (далее - расчетный способ) в следующих случаях:

П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которые приводятся к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Оценка задолженности и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности контрагента. При классификации ЛЦК принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Резервы на возможные потери

ЛЦК формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с учетом уровня активности рынка для данного инструмента на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном ЛЦК, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях ЛЦК, адекватных обстоятельствам.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством ЛЦК может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям ЛЦК, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы

и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная бухгалтерская (финансовую) отчетность сформирована на основе принципа непрерывно действующей организации.

Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" отсутствует.

3.3 Сведения о событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД)

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности ЛЦК, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ЛЦК вела свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете. В первый рабочий день 2025 года в балансе ЛЦК были проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №№ 70601 - 70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №№ 70701 - 70716.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были проведены следующие корректирующие операции СПОД:

- Организационные и управленческие расходы - 141 тыс. руб.
- Увеличение отложенного налогового актива по состоянию на 01.01.2025 – 11 368 тыс. руб.

Итоговый результат корректирующих проводок – 11 509 тыс. руб. Завершающими проводками по отражению СПОД 2024 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70715 на единый счет № 70802 «Убыток прошлых лет».

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

Далее представлена информация:

4.1 Об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

наименование показателя	значение (тыс. руб.)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 311

Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации - центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество) за 2024 год

Аудиторское заключение

Страница 7

Средства в кредитных организациях – резидентах (за исключением активов, по которым существует риск потерь) с учетом средств для исполнения обязательств, допущенных к клирингу.	X
Итого:	X

Ограничения по использованию ЛЦК денежных средств, размещенных в кредитных организациях, отсутствуют.

4.2 Об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности

вид задолженности	значение (тыс. руб.)
Средства, размещенные в Банке России, и проценты по ним	485 084
Резервы на возможные потери по средствам, признаваемые ссудами	-
Корректировки до оценочного резерва под ОКУ	-
Итого резерва под ОКУ	-
чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	485 084

Указанные активы являются безрисковыми, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ОКУ не создавались

4.3 По состоянию на 01.01.2025 в ЛЦК отсутствовали:

- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа;
- предоставления ЛЦК ценных бумаг в качестве обеспечения по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, определяемой по фактической величине затрат, оплаченных ЛЦК при их приобретении. При начислении амортизации ЛЦК применяет линейный метод начисления амортизации по числящемуся на балансе ЛЦК амортизируемому имуществу. Норма амортизации основных средств определяется ЛЦК в соответствии со статьей 259.1 НК РФ.

группа амортизации	на 01.01.2025		
	Первоначальная стоимость	амортизация/расход	Остаточная стоимость
Основные средства	3 608	10	3 598
Материальные запасы	2	-	2

Нематериальные активы	112 288	525	111 763
Итого	115 898	535	115 363

В ЛЦК в отчетный период отсутствовали:

- основные средства, нематериальные активы, временно не используемые в основной деятельности
- затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств
- договорные обязательства по приобретению основных средств.

4.5 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Основную долю прочих активов составляют расчеты с поставщиками и покупателями.

По состоянию на 01.01.2025 года ЛЦК признан отложенный налоговый актив:

- отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 3 824 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 7 544 тыс. руб.

4.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Далее раскрыта информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.

№ балансового счета	по видам валют	остаток, тыс. руб.
30110	RUR	X

По состоянию на 01.01.2025 года межбанковские кредиты и депозиты (за исключением депозитов, размещённых в Банке России), обязательства по возврату кредиторам - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

4.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов

По состоянию на 01.01.2025 счета клиентов не открывались.

4.8 Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде не проводились операции по размещению собственных векселей.

4.9 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Основную долю прочих обязательств составляют обязательства перед кредиторами, а также обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

вид обязательства	по видам валют	Остаток (тыс. руб.)
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	11 775
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	6 239
Превышение остатков денежных средств для клирингового обеспечения	RUR	X
Всего обязательств		X

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409807

Структура процентных доходов/расходов

Доходы и расходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, в отчетном периоде отсутствовали.

5.2 Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах

5.3 Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409808

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Контрольные показатели риск-аппетита;
- Методика оценки экономического капитала;
- Правила организации СУР;
- Методика проведения стресс-тестирования рисков;
- Методика определения выделенного капитала центрального контрагента.

Пояснительная информация к годовой отчетности Небанковской кредитной организации
центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество) за 2024 год

для покрытия рисков, возникающих в деятельности ЛЦК как кредитной организации, используются собственные средства (капитал) ЛЦК, определенные на дату расчета в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III");

для покрытия рисков деятельности ЛЦК как клиринговой организации, центрального контрагента используется выделенный капитал, определение которого осуществляется согласно Методике определения выделенного капитала центрального контрагента ЛЦК;

для покрытия всех рисков, присущих деятельности ЛЦК, как кредитной организации, клиринговой организации, центрального контрагента используется экономический капитал (далее – ЭК)

Служба управления рисками (далее – СУР) в рамках своих полномочий осуществляет пересмотр и согласование процедур расчета ЭК, а также, при необходимости актуализирует Методику, например, в случае изменения внешних или внутренних факторов деятельности ЛЦК. Вопрос необходимости актуализации Методики рассматривается СУР не реже одного раза в год

Управление капиталом ЛЦК имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности ЛЦК функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента, в размере, соответствующем требованиям Банка России, не менее 100%, рассчитанным в соответствии с Инструкцией 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».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов.

Контроль за реализацией ВПОДК и оценкой их эффективности осуществляется не реже одного раза в год

На 01.01.2025 Уставный капитал Банка сформирован в сумме 550 000 000 (Пятьсот пятьдесят миллионов) рублей и разделен на 550 000 (пятьсот пятьдесят тысяч) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая..

В отчетном периоде требования к капиталу выполнялись, случаи допущенных нарушений отсутствуют.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала; непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

ЛЦК не рассчитывает в составе Годовой отчетности иные коэффициенты с участием регулятивного капитала, кроме установленных Банком России.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409813

У ЛЦК отсутствует обязанность рассчитывать показатель финансового рычага.

Информация по основным показателям:

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409814

В отчетном периоде движение денежных средств осуществлялось в целях осуществления клиринговой деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось. Все денежные потоки ЛЦК сконцентрированы в Российской Федерации, т. к. ЛЦК не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

В отчетном периоде в ЛЦК отсутствовали:

- остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства, в том числе с ограничениями по их использованию.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1 Общая информация

Системы управления рисками ЛЦК выстраиваются в соответствии со следующими принципами:

- **Принцип непрерывности** управления рисками - Процесс управления рисками осуществляется на непрерывной основе путем мониторинга внешней, внутренней контрольной среды и анализа факторов риска. В процессе управления рисками ЛЦК непрерывно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, и адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности реализации и потенциальных последствий угроз.
- **Принцип экономической целесообразности** - по итогам оценки риска принимается решение о минимизации либо об отказе от риска вследствие неприемлемости его принятия и нецелесообразности или невозможности его минимизации.
- **Принцип всесторонней оценки рисков** - в процессе управления рисками ЛЦК учитывает, как интересы акционеров, так и возможные последствия своей деятельности для других заинтересованных лиц.
- **Принцип независимости оценок** - комплексная оценка и анализ рисков осуществляется отдельными структурными подразделениями/сотрудниками, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков, и контрагентов. На указанные структурные подразделения/сотрудников не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов.
- **Принцип обеспечения информирования** об уровне рисков органов управления ЛЦК и заинтересованных сторон - ЛЦК регулярно информирует акционеров и иных заинтересованных лиц о результатах своей деятельности в области управления рисками. Органы управления ЛЦК регулярно рассматривают отчеты об управлении рисками.
- **Принцип адекватности характеру и масштабам деятельности** - при организации системы управления рисками ЛЦК учитывает характер и масштаб совершаемых операций и исходит из принципа разумной достаточности, а также обеспечивает соответствие предпринимаемых мер воздействия на риски характеру и масштабу операций.

ЛЦК идентифицирует риски, присущие ее деятельности, в том числе потенциальные, и выделяет значимые для ЛЦК риски.

Идентификация рисков проводится один раз в год для определения списка фактически случившихся или возможных событий, которые могут привести к финансовым потерям для ЛПК с целью последующего распределения рисков по степени значимости с точки зрения управления капиталом. Данная процедура инициируется СУР и подразумевает в том числе оценку потенциальных рисков, которые могут возникнуть в результате реализации новых продуктов или выхода на новые рынки. СУР вправе инициировать внеплановую идентификацию при необходимости, в том числе в случае изменений в деятельности ЛПК.

Категория значимости	Вид риска
Наиболее значимые риски	а) Кредитный риск, б) Рыночный риск в) Операционный риск
Риски со средним уровнем значимости	г) Риск ликвидности д) Правовой риск
Риски с низким уровнем значимости	е) Процентный риск банковского портфеля ж) Регуляторный (комплаенс) риск ¹⁾ з) Коммерческий риск и) Системный риск

Функции управления рисками в ЛЦК осуществляет Служба управления рисками, которую возглавляет руководитель. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления и является штатным сотрудником ЛЦК.

По состоянию на 01.01.2025 Руководитель Службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к

деловой репутации" и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

При необходимости в ЛЦК могут формироваться другие коллегиальные органы управления рисками, в частности, Комитеты по управлению выделенными группами рисков.

В целях контроля за состоянием значимых рисков в ЛЦК осуществлялся их постоянный мониторинг, а также иных рисков, присущих деятельности банка, таких как регуляторный, стратегический, правовой и репутационный риски.

Службой управления рисками разработаны виды и порядок формирования отчетности для представления на рассмотрение органам управления ЛЦК:

Вид информации \ Орган	Руководитель СУР	Правление, Председатель Правления	Комитет по рискам Совета директоров	Совет директоров
о результатах выполнения ВПОДК ¹	ежегодно	ежегодно	ежегодно	ежегодно
о значимых рисках, о размере капитала и оценке достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	ежедневно	ежемесячно	ежеквартально	ежеквартально
об агрегированном объеме значимых рисков и размере экономического капитала	ежедневно	ежедневно	ежеквартально	ежеквартально
о результатах стресс-тестирования	ежемесячно	ежемесячно	ежеквартально	ежеквартально
о результатах оценки точности моделей	ежеквартально	ежеквартально	ежеквартально	ежеквартально
о соблюдении контрольных показателей риск-аппетита	ежеквартально	ежеквартально	ежеквартально	ежеквартально
о несоблюдении лимитов капитала	по факту	по факту	по факту	по факту

Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков

9.2 Информация по кредитному риску.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед ЛЦК в соответствии с условиями договора.

выделяются следующие компоненты кредитного риска:

1. кредитный риск, возникающий в деятельности ЛЦК как клиринговой организации, ЦК;
2. кредитный риск, возникающий в деятельности ЛЦК как кредитной организации проявляющийся в рамках:
 - кредитного риска активов;
 - риска концентрации;
 - кредитного риска контрагента

Оценка кредитного риска, возникающего в деятельности ЛЦК как кредитной организации предполагает оценку требований к величине капитала, исходя из величины активов, взвешенных по уровню риска. Расчет активов, взвешенных по уровню кредитного риска, осуществляется в соответствии с порядком, установленным Инструкцией № 199-И. В целях

¹ в том числе о соблюдении плановой структуры рисков и капитала, а также целевого уровня достаточности капитала

управления величиной кредитного риска ЛЦК может использовать залог, гарантии и иные способы обеспечения исполнения обязательств.

Для покрытия кредитного риска ЦК используется выделенный капитал ЦК.

В целях контроля и снижения кредитного риска ЛЦК осуществляет следующие процедуры:

- определение требований к обеспечению и активам, принимаемым в обеспечение, и методологии их оценки (Правила клиринга, Положение РВПС);
- автоматический пересмотр лимитов в зависимости от обеспеченности позиций в целях ограничения рисков по сделкам участников клиринга (Правила клиринга);
- диверсификацию временно свободных денежных средств (по срокам, видам инструментов, эмитентам и т.д.), а также установление ограничений на размещение временно свободных денежных средств;
- установление и контроль лимитов;
- формирование резервов на возможные потери, возможные потери по ссудам (Положение РВП, Положение РВПС).

При расчете нормативов достаточности капитала согласно Инструкции 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» ЛЦК оценивает активы на основании следующей классификации по группам риска:

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	11607	11607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	2660	2660	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
прочие активы	X	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	X	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	X	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в том числе:	11649	11649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе:	11649	11649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9.3 Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств ЛЦК и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения ЛЦК своих финансовых обязательств.

Оценка риска ликвидности выполняется с использованием метода ГЭП-анализа ликвидных активов и обязательств (пассивов) по срокам погашения и востребования в разрезе валют и консолидировано.

Оценка требования к капиталу на покрытие риска ликвидности осуществляется в рамках общего буфера капитала под риски среднего и низкого уровня значимости.

В целях контроля и снижения риска ликвидности ЛЦК осуществляет следующие процедуры:

- оперативный контроль ликвидности и анализ перспективной ликвидности;
- установление и контроль лимитов.

ЛЦК рассчитывает норматив ликвидности центрального контрагента на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России с учетом Письма Банка России №34-1-2/4197 от 21.11.2024, полученное в ответ на обращение ЛЦК № 01-70/24 от 24.10.2024.

По состоянию на 01.01.2025 Норматив ликвидности центрального контрагента (Н4цк) равен 0 (нулю)

Требования к соблюдению нормативов выполняются.

9.4 Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности ЛЦК и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска (в т.ч. капитала на его покрытие) производится с использованием регуляторных подходов.

В целях контроля и снижения операционного риска ЛЦК осуществляет следующие процедуры:

- мониторинг уровня операционного риска и составление отчетов об операционном риске;
- ведение на регулярной основе аналитической базы данных базе данных операционного риска (далее - БДСОР) в разрезе структурных подразделений, факторов риска;
- рассмотрение фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска, причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению, перечень мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, включая разработку процедур совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий, осуществление контроля за соблюдением установленных процедур, развитие систем автоматизации и защиты информации.

С целью управления риском ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений (модельный риск) ЛЦК проводит бэк-тестирование (оценку точности моделей ЦК), используемых для определения размеров клирингового обеспечения

Величина операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2025 составляла 0 (ноль) тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывает ЛЦК ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным

подразделений о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках и прочие меры согласно Положению об организации управления регуляторным риском (комплаенс-риском).

Комплаенс-риск (санкционный) является неприемлемым для ЛЦК. В случае выявления факторов данного риска, решения о проведении операций и мерах управления данным риском принимаются уполномоченными органами ЛЦК отдельно. Покрытие данного риска капиталом ЛЦК нецелесообразно.

9.8 Рыночный риск (в том числе процентный риск банковского портфеля) - случай неблагоприятного изменения цен финансовых инструментов, процентных ставок и валютных курсов

Рыночный риск состоит из трех компонент:

- риск открытой валютной позиции (далее – валютный риск);
- процентный риск торгового портфеля;
- процентный риск банковского портфеля.

Оценка всех компонент рыночного риска производится с использованием регуляторных подходов.

Оценка **валютного риска** в составе рыночного производится по совокупной открытой валютной позиции с учетом коротких и длинных позиций по каждой валюте. Риск-фактором валютного риска является изменение валютного курса валют, входящих в состав открытой валютной позиции.

Оценка **процентного риска торгового портфеля** в составе рыночного выполняется по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход в разрезе сегментов торгового портфеля. Риск-фактором процентного риска торгового портфеля является изменение доходности финансовых инструментов, входящих в этот портфель.

Оценка **процентного риска банковского портфеля** производится в составе рыночного. Риск-фактором процентного риска банковского портфеля является изменение рыночных процентных ставок, выбранная для каждой валюты и группы финансовых инструментов на определенных временных интервалах.

Величина рыночного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2025 составляла 0 (ноль) тыс. руб., величина валютного риска – 0 (ноль) тыс. руб.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Отражение в бухгалтерском учете операций по уступке права требования осуществляется ЛЦК в соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По состоянию на 01.01.2025 года незавершенных сделок по уступке прав требований в ЛЦК не имеется.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н.

Операции включали расчетно-кассовое обслуживание, хозяйственно-административные расчеты, клиринговое обслуживание и осуществление функций центрального контрагента.

ЛЦК не осуществлялись операции со связанными сторонами по следующим видам операций:

- вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи);
- привлечение (размещение) субординированных кредитов;

- взаиморасчеты;
- списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Виды вознаграждений	Сумма за 2024 год
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	32 271,1
<i>Расходы на оплату труда</i>	32 271,1
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	8 852,2
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	8 852,2
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>	-
<i>Другие долгосрочные вознаграждения</i>	-
<i>Выходные пособия</i>	-
<i>Выплаты на основе акций</i>	-

Выплата крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, за 2024 год не производилась.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде не проводились операции по объединению бизнесов.

**Председатель Правления
НКО «ЛЦК» (АО)**

С. М. Горяинов

Главный бухгалтер

К. А. Козлова

28.02.2025

