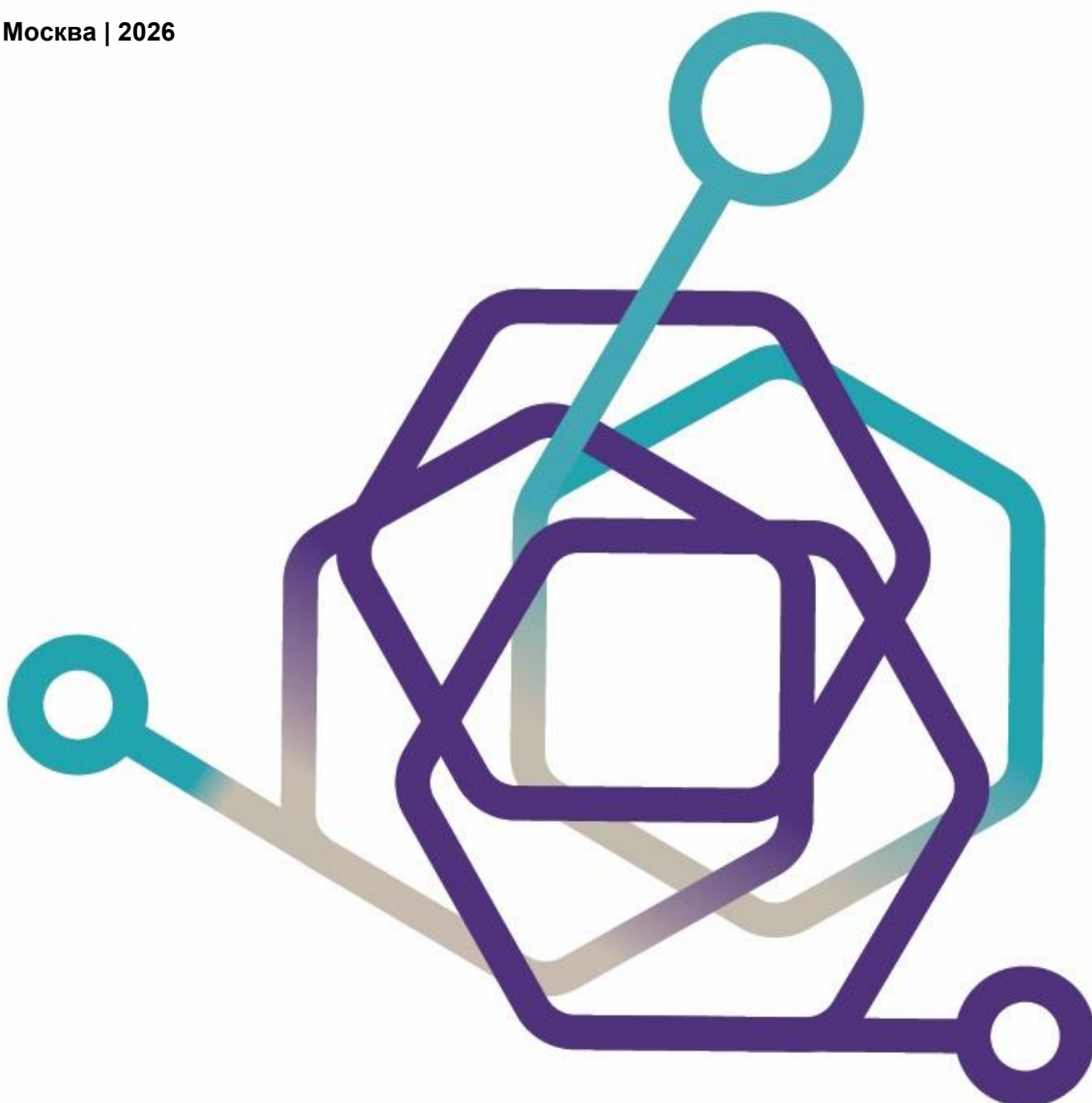


Небанковская кредитная организация – центральный контрагент
«ЛЦК» (акционерное общество)

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам
Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «ЛЦК»
(акционерное общество)

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «ЛЦК» (акционерное общество) (далее – НКО ЛЦК (АО)), состоящая из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2025 год (с изъятиями), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2025 год (с изъятиями) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2026 года (с изъятиями), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2026 года (с изъятиями), сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2026 года (с изъятиями), а также дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основы подготовки отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ЛЦК (АО) за 2025 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО ЛЦК (АО) согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в первом и втором абзацах дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ЛЦК (АО) в нашем заключении от 30 марта 2026 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в первом и втором абзацах дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО ЛЦК (АО) во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 73/24 от 03.07.2024 г.

Ольга Анатольевна Пироженко
ОРНЗ 22006023805

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество), (НКО ЛЦК (АО)).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 03 октября 2024 г. за основным государственным регистрационным номером 1247800097973.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
40296	3550

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2025 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	4501	3311
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	589853	485084
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		2261	0
10	Отложенный налоговый актив	4.5	6875	11388
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.4	103826	115363
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	x	x	x
14	Всего активов	4.5	762570	617874
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 и иные финансовые активы		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		15731	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		142776	101980
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	6	550000	550000
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	69794	-34106
38	Всего источников собственных средств		619794	515894
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 _____
(должность)

Главный бухгалтер _____
(должность)

30.03.2026

Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
40296	3550

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2025 год

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 0409807

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	90745	18326
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	90745	18326
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	90745	18326
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:		0	0
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	90745	18326
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 финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	x	x	x
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	x	x	x
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	x	x	x
14	Комиссионные доходы		220474	84
15	Комиссионные расходы		2531	653
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		15692	0
20	Чистые доходы (расходы)		324380	17757
21	Операционные расходы		186464	63231
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		137916	-45474
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.3	34016	-11368
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.1	103900	-34106
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	103900	-34106

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	5.1	103900	-34106
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
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	x	x	x
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	x	x
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	x	x	x
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.1	103900	-34106

Председатель Правления

(должность)

Главный бухгалтер

(должность)

30.03.2026

Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
40296	3550

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" января 2026 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	550000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	550000	550000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	2.2	-34106	-34106
2.1	прошлых лет		-34106	0
2.2	отчетного года	2.2	0	-34106
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	x
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	x	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:		103900	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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		103900	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	x	x	x
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	x	x	x

Председатель Правления

(должность)

Главный бухгалтер

(должность)

30.03.2026

Код территории по ОКATO	40286	Банковская отчетность
Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)	3550	Форма

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2026 г.

НКО ЛЦК (АО)

Полное фирменное наименование кредитной организации

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 0409810
Квартальная (Полугодовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного имущества	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Неразделяемая прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Влияние изменений		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Влияние учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные исправления ошибок (селективные)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Убытки акции:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.1	приобретения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.2	выплаты		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по объявленным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Данные на начало отчетного года		590000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-34106	515884
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		590000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-34106	515884
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Убытки акции:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

Код территории по ОКПО (порядковый номер филиала)	40298
Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)	3550

Форма

Банковская отчетность

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____

НКО ЛКБ (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 Вольское, пр-кт Лигаский, д. 153 литера А

Код формы по ОКД 04081/3
Кварталы (по годам) (1 квартал)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты
			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	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1a	Возврат капитала						
2	Ожидаемый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2a	Ожидаемый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		x	x	x	x	x
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.						
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности собственного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6a	Норматив достаточности собственного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		582,8	500,0	452,7	428,7	17160,8
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов							
8	Надбавка на покрытие недостаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для покрытия по подзаконным надбавкам к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА							
13	Величина базисных активов и инвентаризация требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс.руб.						
14	Норматив финансового рынка банка (НФР), банковской группы (НФРГ), процентов						
14a	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.						
16	Чистый ожидаемый поток платежей средств, тыс.руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности (НКОЛ), процентов						
НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ И КАПИТАЛА							
18	Норматив стабильности финансирования (НСФ), тыс.руб.						
19	Пределное стабильное финансирование (ПСФ), тыс.руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (НКОЛ) по методу стабильного финансирования (НКОЛ), процентов						
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОУДЕЛЕНИЕ ВЫДЫ РИСКОВ, процентов							
21	Норматив максимальности ликвидности Л1						
22	Норматив максимальной ликвидности Л2						
23	Норматив максимальной ликвидности Л4						

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ –
ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА «ЛЦК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2025 ГОД**

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации - центрального контрагента «ЛЦК» (акционерное общество) (далее – ЛЦК) за 2025 год составлена на основании подходов, предусмотренных Решение Совета директоров Банка России от 09.12.2025 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России» из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ЛЦК (АО) за 2025 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 Решении Совета директоров Банка России от 09.12.2025 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России" с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно и состоит из следующих публикуемых форм:

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2025 год;

«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2025 год;

«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2026 года;

«Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2026 года;

«Сведения об обязательных нормативах, нормативе-финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2026 года.

В настоящей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) и пояснительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые НКО ЛЦК (АО) не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением. Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО ЛЦК (АО) составлена с целью выполнения требований Банка России к раскрытию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на общедоступных информационных ресурсах. Как следствие, данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО ЛЦК (АО) может быть непригодна для иной цели

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество) создана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в форме акционерного общества решением единственного от 20.09.2024 № 1.

Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество) зарегистрирована 03.10.2024 Банком России - Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3550-ЦК и ФНС России - Свидетельство о

государственной регистрации юридического лица, основной государственный регистрационный номер 1247800097973 ИНН 7816751910.

ЛЦК осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а так же с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на основании лицензии Банка России № 3550-ЦК от 07.10.2024 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов.

Адрес юридического лица:
Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, вн. тер. г. муниципальный округ Волковское, Лиговский пр-кт, дом 153, лит. А.

20.05.2025 был открыт дополнительный офис по адресу: 199178, г. Санкт-Петербург, 3-я линия В.О., дом 62, Лит. А, помещ. 27-Н (4 этаж) № 3550/0/1

Отчетный период: 12 месяцев 2025 года, отчетность составлена за период с 01.01.2025 по 31.12.2025.

Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

В отчетном периоде ЛЦК:

- не возглавлял банковскую (консолидированную) группу;
- не являлся участником банковской группы (банковского холдинга);
- не являлся участником системы страхования вкладов.

ЛЦК не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за ее пределами.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

В обслуживании клиентов основным направлением, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном периоде, является клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента.

Кроме того, в соответствии с лицензией, выданной Банком России, предоставляется право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- 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.)		Изменение показателя (%)
	на 01.01.2026	на 01.01.2025	

Собственные средства (капитал)	X	X	X
Финансовый результат за отчетный период	103 900	(34 106)	(404,64)
Депозиты в Банке России	589 611	483 484	21,95
Средства в кредитных организациях	X	X	X
Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств	X	X	X
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу	X	X	X
Гарантийный фонд	X	X	X
Активы	762 570	617 874	23,42

Экономическая среда

В отчетном периоде сохранялись крайне жесткие условия денежно-кредитной политики. Экономическая активность падает.

Геополитическая ситуация по-прежнему сильно влияет на рынки.

По оценке Минэкономразвития России, в декабре 2025 года ВВП вырос на +1,9% г/г после роста на 0,1% г/г в ноябре. В 4 квартале 2025 года ВВП вырос на +1,0% г/г.

На начало 4 квартала 2025 ключевая ставка Банка России составляла 17,00% годовых и в течение 4 квартала 2025 года несколько раз менялась: с 27.10.2025 – 16,50%, с 19.12.2025 – 16%.

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. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении

На дату составления годовой отчетности за 2025 год предварительного решения о распределении прибыли (покрытии убытка), полученной по результатам деятельности Банка за 2025 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.

Пояснительная информация к обобщенной годовой отчетности Небанковской кредитной организации - центральный контрагент «ЛЦК» (акционерное общество) за 2025 год

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 2025 год утверждена Приказом Председателя Правления от 27.01.2025.

Данные 2024 года и 2025 года являются сопоставимыми.

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:

- если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки;

- если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки.

Существенным отклонением ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки является отклонение более, чем на 10%.

Затраты по собственной сделке, признанные несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство. Несущественными являются затраты, сумма которых составляет менее 10 % от суммы сделки (с учетом НДС, при его наличии). Существенные затраты по собственной сделке относятся на балансовый счет по учету расходов равными суммами до срока погашения обязательства ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом (начисление процентов по ставке, установленной условиями договора) или методом ЭПС.

Метод ЭПС не применяется и ЭПС не рассчитывается для следующих финансовых обязательств:

- собственных финансовых обязательств, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,

- собственных финансовых обязательств, срок погашения (возврата) которых равен или более одного года при первоначальном признании, и разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной,

- клиринговых финансовых обязательств вне зависимости от их срока;

- собственных финансовых обязательств, по которым на дату первоначального признания срок погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год с даты первоначального признания;

- собственных финансовых обязательств со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Существенной является указанная выше разница, рассчитанная при первоначальном признании, превышающая 10% хотя бы на одну из расчетных дат (последний календарный день каждого месяца до срока погашения (возврата)).

Амортизированная стоимость финансового обязательства методом ЭПС рассчитывается по состоянию на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

3.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Резервы на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности

ЛЦК формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения 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», 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 - 16 тыс. руб.
- Начисление авансов по налогу на прибыль за 4 квартал 2025 г. – 13 470 тыс. руб.
- Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 4 494 тыс. руб.
- Уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам – 4 494 тыс. руб.
- Увеличение отложенного налогового актива – 3 262 тыс. руб.

Завершающими проводками по отражению СПОД 2025 года стали проводки по переносу остатков со всех лицевых счетов №№ 70701 – 70716 на единый счет № 70801 «Прибыль 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.

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

наименование показателя	значение (тыс. руб.)		Изменение (%)
	на 01.01.2026	на 01.01.2025	
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 501	3 311	35,94
Средства в кредитных организациях – резидентах (за исключением активов, по которым существует риск потерь).	X	X	X
Итого:	X	X	X

4.2 Об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности

вид задолженности	значение (тыс. руб.)		Изменение (%)
	на 01.01.2026	на 01.01.2025	
Средства, размещенные в Банке России, и проценты по ним	589 853	485 084	21,60
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	589 853	485 084	21,60
--	---------	---------	-------

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

4.3 По состоянию на 01.01.2026 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 01.01.2026			на 01.01.2025		
	Первоначальная стоимость	амортизация/расход	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	амортизация/расход	Остаточная стоимость
Основные средства	3 608	720	2 888	3 608	10	3 598
Материальные запасы	1	-	1	2	-	2
Нематериальные активы	112 990	12 053	100 937	112 288	525	111 763
Итого	116 599	12 773	103 826	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 01.01.2026 года ЛЦК признан отложенный налоговый актив:

- отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 6 875 тыс. руб.

4.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2026 года межбанковские кредиты и депозиты (за исключением депозитов, размещённых в Банке России), обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты отсутствовали.

4.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов

По состоянию на 01.01.2026 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.) на 01.10.2025	Остаток (тыс. руб.) на 01.01.2025
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	RUR	19 924	11 775
Расчеты по налогам и сборам	RUR	15 731	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	RUR	X	X
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	RUR	7 120	6 239
Превышение остатков денежных средств для клирингового обеспечения	RUR	X	X
Всего обязательств		X	X

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

5.1. По результатам отчетного периода ЛЦК получен финансовый результат в виде прибыли 103 900 тыс. руб.

	значения (тыс. руб.)				
	на 01.01.2026	на 01.10.2025	на 01.07.2025	на 01.04.2025	на 01.01.2025
Нераспределенная прибыль	103 900	68 441	3 004	(33 541)	(34 106)

Структура процентных доходов/расходов

	значение (тыс. руб.) на 01.01.2026	значение (тыс. руб.) на 01.01.2025
Процентные доходы, в том числе:	90 745	18 326
По депозитам, размещенным в Банке России	90 745	15 613
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0	2 713
Процентные расходы:	0	0
Чистые процентные доходы (превышение доходов над расходами):	90 745	18 326

Расходы в виде вознаграждения аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) и финансовой отчетности в 2025 году составили 570 тыс. рублей (в 2024 году: 0 тыс. рублей).

Расходы в виде вознаграждения аудиторской организации за иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2024 и в 2025 годах не производились.

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

В течение отчетного периода осуществлялись признанные в качестве расходов затраты на внедрение необходимых систем для организации деятельности ЛЦК, основную часть которых

составили плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности и расходы от списания стоимости запасов.

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

	на 01.01.2026	на 01.01.2025
Доходы от курсовых разниц	X	X
Расходы от курсовых разниц	X	X
Итого: доходы (расходы) от переоценки	0	0

5.3 Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	на 01.01.2026	на 01.01.2025
Налог на прибыль	29 522	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 494	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	11 368
Итого:	34 016	11 368

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

Система управления рисками, включая внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) ЛЦК описаны во внутренних нормативных документах ЛЦК, таких как:

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

В силу специфики ЛЦК, сочетающей в своей деятельности функции кредитной организации, центрального контрагента (далее – ЦК) и клиринговой организации в ЛЦК используется три вида капитала:

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 ВПОДК, а также, при необходимости актуализирует внутренние нормативные документы, например, в случае изменения внешних или внутренних факторов деятельности ЛЦК.

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, 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 01.01.2026 Уставный капитал ЛЦК 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 промежуточной 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.

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 ЛЦК 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 ЛЦК.

Градации рисков ЛЦК, определенная по результатам обновления карты рисков представлена ниже:

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

и) Системный риск

- 1) За исключением Комплаенс-риска (санкционный), имеющего потенциально высокую значимость в случае реализации. Инструменты управления данным типом риска ограничены.

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

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

На основании результатов идентификации рисков ЛЦК выстраивает процессы управления рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

Отчетность по рискам, в том числе в рамках ВПОДК, содержит следующую информацию:

Вид информации \ Орган	Правление, Председатель Правления	Совет директоров
о результатах выполнения ВПОДК ¹	ежегодно	ежегодно
о значимых рисках, о размере капитала и оценке достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	ежемесячно	ежеквартально
о результатах стресс-тестирования	ежемесячно	ежеквартально
о результатах оценки точности моделей	ежеквартально	ежеквартально
о соблюдении контрольных показателей риск-аппетита	ежеквартально	ежеквартально
о несоблюдении лимитов капитала	по факту	по факту

Индивидуальное раскрытие информации по видам рисков

9.2 Информация по кредитному риску.

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

Специфика проявления кредитного риска для ЛЦК как центрального контрагента заключается преимущественно в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга.

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 и управление кредитным риском ЛЦК как центрального контрагента осуществляется в соответствии с Правилами организации системы управления рисками. Для покрытия кредитного риска ЦК используется выделенный капитал ЦК, рассчитываемый в соответствии с Методикой определения выделенного капитала центрального контрагента.

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

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

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 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.

По состоянию на 01.01.2026:

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:	41886	41886	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	254	254	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:	50 587	50 587	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:	50 587	50 587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

По состоянию на 01.01.2025 :

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.

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 ЛЦК перед добросовестными участниками клиринга или контрагентами.

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 01.01.2026 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 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 01.01.2026 составляла 2 664 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывает ЛЦК ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

9.5 Правовой риск - риск возникновения убытков в результате неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности ЛЦК вследствие действий работников или органов управления; нарушения ЛЦК, а также клиентами и контрагентами ЛЦК условий договоров; несовершенства правовой системы; нахождения ЛЦК, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Применительно к деятельности ЛЦК в качестве клиринговой организации, центрального контрагента под правовым риском также понимается риск возникновения расходов (убытков) ЛЦК вследствие неоднозначности толкования норм права.

События реализации правового риска регистрируются в БДСОР.

Оценка правового риска производится качественными методами на основании анализа случаев выплат со стороны ЛЦК денежных средств по решению судебных органов, либо во внесудебном порядке в случае принятия ЛЦК соответствующего решения.

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

В целях контроля и снижения правового риска ЛЦК использует следующие процедуры:

- установление внутреннего порядка согласования заключаемых ЛЦК договоров, проводимых операций и других сделок;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности ЛЦК;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и проектов нормативных правовых актов Российской Федерации.

9.6 COMPLIANCE-РИСК (РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК) - риск возникновения у ЛЦК расходов (убытков) (в том числе штрафов, ограничений на осуществление отдельных операций) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия ЛЦК или его деятельности

требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительным и внутренним документам ЛЦК, стандартам саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для ЛЦК), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Оценка регуляторного риска производится экспертным путем с применением количественного и качественного метода, в том числе с учетом анализа случаев:

- нарушения законодательства;
- применения мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- выплат денежных средств по решению надзорных органов.

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

- выявление, анализ, оценка, мониторинг регуляторного риска деятельности ЛЦК и управление им, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска ЛЦК, а также контроль выполнения этих мероприятий;
- участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- участие в своевременной актуализации внутренних документов ЛЦК;
- повышение квалификации работников ЛЦК;
- анализ замечаний надзорных органов;
- меры организационного, процедурного характера, а также контролирующие меры и коммуникационные меры в соответствии с Положением об организации управления регуляторным (комплаенс риском);

и иные. COMPLIANCE-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.

9.7 Рыночный риск (в том числе процентный риск банковского портфеля) - случаи 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 01.01.2026 составляла 0 (ноль) тыс. руб., величина валютного риска – 0 (ноль) тыс. руб.

9.8 Коммерческий и системный риски

Примерами реализации коммерческого риска могут являться случаи превышения расходов над доходами ЛЦК как коммерческой организации. Управление коммерческим риском осуществляется профильными подразделениями ЛЦК.

Примерами реализации системного риска могут являться случаи реализации кредитного риска и других рисков ЛЦК одновременно по нескольким и/или многим ключевым контрагентам ЛЦК. Управление системным риском на уровне финансовой системы в целом согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляется регулятором.

Подходы к снижению данных рисков описаны в Правилах организации системы управления рисками и пересекаются с мерами снижения кредитного и других рисков ЛЦК, так как ЛЦК ввиду своей инфраструктурной роли также может являться источником системного риска для финансовой системы.

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

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 01.01.2026 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 2025 год
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	65 624,7
<i>Расходы на оплату труда</i>	65 624,7
Вознаграждения руководящему персоналу, в т.ч.:	45 482,2
<i>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты</i>	45 482,2
<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 2025 год не производилась.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В отчетном периоде не проводились операции по объединению бизнесов.

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

**Главный бухгалтер
НКО «ЛЦК» (АО)**

М.П.

30.03.2026