

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
**публичного акционерного общества**  
**«Санкт-Петербургская биржа»**  
**и его дочерних организаций**  
за 2020 и 2019 годы  
Апрель 2021 г.

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
публичного акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа»  
и его дочерних организаций**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Общие сведения	15
2. Основа представления	16
3. Краткое описание важнейших принципов учетной политики	18
4. Новые стандарты и интерпретации	28
5. Объединение бизнеса под общим контролем	30
6. Изменение сравнительных показателей	30
7. Доходы по услугам и комиссиям	33
8. Процентные доходы	33
9. Чистые торговые и инвестиционные доходы/(расходы)	33
10. Чистые доходы от операций в иностранной валюте	33
11. Прямые операционные расходы	34
12. Процентные расходы	34
13. Создание резервов под обесценение финансовых активов	34
14. Административные расходы	35
15. Прочие расходы	35
16. Налог на прибыль	35
17. Денежные средства и их эквиваленты	39
18. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
19. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий Совокупный доход	41
20. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
21. Нематериальные активы	42
22. Основные средства	43
23. Прочие активы	44
24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
26. Прочие обязательства	45
27. Капитал и резервы	45
28. Существенные дочерние компании, находящиеся в частичной собственности	47
29. Анализ по сегментам	49
30. Справедливая стоимость	52
31. Сворачивание финансовых активов и обязательств	52
32. Управление капиталом и рисками	53
33. Условные обязательства	68
34. Операции со связанными сторонами	69
35. События после отчетной даты	71

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа»

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности публичного акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа» («Группа»), состоящей из , консолидированного отчета о совокупном доходе за 2020 и 2019 годы, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 и 2019 годы, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 и 2019 годы, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за 2020 и 2019 годы. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

#### Ключевой вопрос аудита

#### Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

##### *Признание выручки*

Наиболее существенная часть выручки Группы за 2019 и 2020 годы, включающая комиссии за услуги клирингового центра и комиссии за организацию торгов на фондовом рынке, признана на основании информации, сформированной торгово-клиринговой информационной системой Группы в автоматическом режиме. Модули торгово-клиринговой информационной системы обрабатывают значительный объем данных по операциям на фондовом рынке и по операциям клиринга, рассчитывают суммы комиссий на основании различных тарифных планов и передают данные в учетные системы.

Учет выручки в консолидированной отчетности Группы в высокой степени зависит от соответствующих информационных систем, характеризующихся высоким уровнем сложности, а также от наличия эффективных контрольных процедур.

В связи с существенностью показателя выручки, а также наличием риска ненадлежащего функционирования автоматизированных и ручных процедур контроля, данный вопрос являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита. Информация о выручке представлена в Примечании 7 «Доходы по услугам и комиссиям».

Наши аудиторские процедуры в отношении комиссий за услуги клирингового центра и за организацию торгов, включали, помимо прочего:

- ▶ Изучение учетной политики Группы в отношении признания выручки и сопоставление ее с основными принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- ▶ Анализ, при участии наших специалистов, обладающих компетенциями в области информационных технологий, контрольной среды, обеспечивающей функционирование информационных систем, обеспечивающих расчеты, информационных систем, связанных с бухгалтерским учетом выручки, включая процедуры контроля за изменениями и разграничениями полномочий пользователей, и тестирование этих процедур контроля, а также анализ процедур передачи данных;
- ▶ Тестирование дизайна и операционной эффективности средств контроля в процессе признания выручки, в том числе в области сбора данных об объемах торгов, авторизации изменений тарифных планов и ввода этой информации в автоматизированные системы, а также анализ алгоритма расчета комиссий;
- ▶ Выборочную сверку информации о тарифах, занесенных в автоматизированные системы расчета, с утвержденными приказами и опубликованными тарифными планами;
- ▶ Пересчет сумм комиссий на выборочной основе и проведение аналитических процедур, в частности анализ зависимости сумм комиссионных доходов от объема торгов;



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

#### Ключевой вопрос аудита

#### Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

- ▶ Сверку данных по выручке в автоматизированных системах расчетов с данными о выручке, занесенными в бухгалтерские системы;
- ▶ Проведение процедур по получению от контрагентов Группы независимых подтверждений остатков дебиторской задолженности на выборочной основе;
- ▶ Сверку, на выборочной основе, поступлений денежных средств от контрагентов с выставленными им счетами.

Мы также проанализировали раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности информацию в отношении доходов по услугам и комиссиям.

#### **Учет объединения бизнеса в связи с приобретением ПАО «Бэст Эффортс Банк»**

Как описано в примечании 5 «Объединения бизнеса под общим контролем» Группа отразила приобретение контроля над ПАО «Бэст Эффортс Банк» (далее - Банк) как приобретение бизнеса под общим контролем.

Группа пересчитала свои финансовые показатели, как если бы переход контролирующей доли владения в Банке произошел с наиболее раннего представленного периода не зависимо от фактической даты объединения. Указанный вопрос являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита ввиду того, что процесс пересчета финансовых показателей Группы с целью включения финансовой информации Банка в консолидированную финансовую отчетность за 2019 и 2020 годы являлся сложным, включающим ряд суждений в отношении применения единой учетной политики, а также вывода о том, что Банк и Группа находились под общим контролем на дату объединения бизнеса.

В рамках наших аудиторских процедур мы провели анализ пересчета финансовых показателей Группы по состоянию на 1 января 2018 г., 31 декабря 2018 г., 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2020 г., а также за 2018, 2019 и 2020 годы, произведенного в связи с включением в консолидированную финансовую отчетность финансовой информации Банка. Мы также рассмотрели отражение активов и обязательств Банка по их скорректированным балансовым стоимостям, с учетом требований о единой учетной политике для организаций Группы, и проанализировали вывод руководства о том, что Банк и Группа находились под общим контролем. Мы изучили документы, подтверждающие информацию о собственнике Банка и Группы на дату объединения бизнеса. Мы оценили раскрытия в консолидированной финансовой отчетности, представленные в отношении объединения бизнеса.

#### **Прочие сведения**

Аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Санкт Петербургская биржа» за 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 14 марта 2019 г.

**EY**

Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

### ***Прочая информация, включенная в годовой отчет за 2020 год***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2020 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

### ***Ответственность руководства и комитета Совета директоров по аудиту за консолидированную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет Совета директоров по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

### ***Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

**EY**

Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с комитетом Совета директоров по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Мы также предоставляем комитету Совета директоров по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения комитета Совета Директоров по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Е.В. Зайчикова.

Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2021 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 21 января 2009 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1097800000440.  
Местонахождение: 127006, Россия, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр. 1, эт. 2, пом. 1, ком. 19, 20.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.



КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ  
в тысячах российских рублей (если не указано иное)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Прим.	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Доходы по услугам и комиссиям	7	2 769 426	539 568	314 830
Процентные доходы	8	279 333	170 722	288 845
Чистые торговые и инвестиционные доходы/(расходы)	9	16 743	(12 033)	(15 437)
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	10	75 016	17 348	41 390
Прочие операционные доходы		154 287	-	-
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>3 294 805</b>	<b>715 605</b>	<b>629 628</b>
Прямые операционные расходы		(902 785)	(300 622)	(217 917)
Процентные расходы	11	(53 960)	(50 390)	(114 891)
Создание резервов под обесценение финансовых активов	12	(8 524)	(3 593)	(3 294)
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(965 269)</b>	<b>(354 605)</b>	<b>(336 102)</b>
<b>Итого чистые операционные доходы</b>		<b>2 329 536</b>	<b>361 000</b>	<b>293 526</b>
Административные расходы	14	(713 398)	(355 139)	(320 729)
Прочие доходы		1 948	114	370
Прочие расходы	15	(22 193)	(5 000)	-
<b>Прибыль/(Убыток) до налогообложения</b>		<b>1 595 893</b>	<b>975</b>	<b>(26 833)</b>
Расходы по налогу на прибыль	16	(327 079)	(6 910)	(11 314)
<b>Прибыль/(Убыток) периода</b>		<b>1 268 814</b>	<b>(5 935)</b>	<b>(38 147)</b>
Прибыль(убыток), приходящаяся на: собственников материнской компании неконтролирующую долю участия	28	1 197 635 71 179	(26 545) 20 610	(42 060) 3 913
Средневзвешенное количество выпущенных обыкновенных акций в обращении, шт.	27	2 654 729	2 062 456	2 042 781
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) в расчете на одну акцию, руб.		478	(11)	(22)
<b>Прочий совокупный доход/(расход), в т.ч.:</b>		<b>(5 694)</b>	<b>29 193</b>	<b>(19 606)</b>
Доход/(расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога на прибыль)		(5 694)	29 193	(19 606)
<b>Итого совокупный доход/(расход)</b>		<b>1 263 120</b>	<b>23 258</b>	<b>(57 753)</b>
Приходящийся на: собственников материнской компании неконтролирующую долю участия		1 193 437 69 683	(5 020) 28 278	(57 651) (102)

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

  
Сердюков Е.В.  
Генеральный директор  
ПАО «СПБ»



29 апреля 2021 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью  
данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ  
в тысячах российских рублей (если не указано иное)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17	11 089 421	1 142 457	519 786
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	5 749 976	5 793 639	2 817 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	750 848	696 994	1 585 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	561	746	3 585
Нематериальные активы	21	584 987	64 795	66 075
Основные средства	22	105 729	97 255	86 447
Требования по текущему налогу на прибыль		20	506	4 405
Отложенные налоговые активы	16	31 334	88 373	91 875
Прочие активы	24	14 133	5 522	1 003
<b>Активы всего</b>		<b>18 327 009</b>	<b>7 890 287</b>	<b>5 176 485</b>
<b>Капитал и обязательства</b>				
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	25	14 693 117	6 512 715	3 901 801
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	131 805	39 184	2 542
Обязательство по текущему налогу на прибыль		23 263	12 826	519
Прочие обязательства	27	48 014	38 345	14 165
<b>Итого обязательства</b>		<b>14 896 199</b>	<b>6 603 070</b>	<b>3 919 027</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	28	427 823	316 050	316 050
Собственные выкупленные акции		-	(24 869)	(64 220)
Эмиссионный доход	28	1 266 954	54 588	54 588
Резерв переоценки	28	4 250	8 448	(13 077)
Нераспределенная прибыль	28	1 194 844	479 332	520 871
Прочие взносы акционеров	28	142 924	142 214	120 624
<b>Итого капитал, приходящийся на собственников материнской компании</b>		<b>3 036 795</b>	<b>975 763</b>	<b>934 836</b>
Неконтролирующие доли участия	29	394 015	311 454	322 622
<b>Итого капитал и резервы</b>		<b>3 430 810</b>	<b>1 287 217</b>	<b>1 257 458</b>
<b>Капитал и обязательства всего</b>		<b>18 327 009</b>	<b>7 890 287</b>	<b>5 176 485</b>

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

  
  
 Сердюков Е. В.  
 Генеральный директор  
 ПАО «СПБ»

29 апреля 2021 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ  
В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прим.	Приходится на собственников материнской компании						Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал и резервы	
	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Резерв переоценки	Прочие взносы акционеров	Нераспределенная прибыль				
	Остаток на 1 января 2018 г.	316 050	(64 220)	54 588	2 514	84 976	739 606	1 133 514	396 310	1 529 824
	Убыток за период	-	-	-	-	-	(44 095)	(44 095)	5 948	(38 147)
	Прочий совокупный доход (переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	-	-	-	(15 591)	-	-	(15 591)	(4 015)	(19 606)
	<b>Итого совокупный убыток за период</b>	-	-	-	<b>(15 591)</b>	-	<b>(44 095)</b>	<b>(59 686)</b>	<b>1 933</b>	<b>(57 753)</b>
	Прочие взносы акционеров	-	-	-	-	35 588	-	35 588	-	35 588
6, 34	Опционная программа	-	-	-	-	-	14 888	14 888	-	14 888
	Операции с акциями дочерних компаний, не приводящие к потере контроля	-	-	-	-	60	1 927	1 987	(1 987)	-
27	Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(191 455)	(191 455)	(73 634)	(265 089)
	<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>316 050</b>	<b>(64 220)</b>	<b>54 588</b>	<b>(13 077)</b>	<b>120 624</b>	<b>520 871</b>	<b>934 836</b>	<b>322 622</b>	<b>1 257 458</b>
	Остаток на 1 января 2019 г.	316 050	(64 220)	54 588	(13 077)	120 624	520 871	934 836	322 622	1 257 458
	Убыток за период	-	-	-	-	-	(26 545)	(26 545)	20 610	(5 935)
	Прочий совокупный доход (переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	-	-	-	21 525	-	-	21 525	7 668	29 193
	<b>Итого совокупный убыток за период</b>	-	-	-	<b>21 525</b>	-	<b>(26 545)</b>	<b>(5 020)</b>	<b>28 278</b>	<b>23 258</b>
	Прочие взносы акционеров	-	-	-	-	21 620	-	21 620	-	21 620
	Операции с собственными акциями	-	39 351	-	-	-	93 649	133 000	-	133 000
	Операции с акциями дочерних компаний, не приводящие к потере контроля	-	-	-	-	(30)	(1 663)	(1 693)	1 693	-
27	Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(106 980)	(106 980)	(41 139)	(148 119)
	<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>316 050</b>	<b>(24 869)</b>	<b>54 588</b>	<b>8 448</b>	<b>142 214</b>	<b>479 332</b>	<b>975 763</b>	<b>311 454</b>	<b>1 287 217</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ  
В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

Прим.	Приходится на собственников материнской компании						Итого	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал и резервы
	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Резерв переоценки	Прочие взносы акционеров	Нераспределенная прибыль			
Остаток на 1 января 2020 г.	316 050	(24 869)	54 588	8 448	142 214	479 332	975 763	311 454	1 287 217
Убыток за период	-	-	-	-	-	1 197 635	1 197 635	71 179	1 268 814
Прочий совокупный доход (переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	-	-	-	(4 198)	-	-	(4 198)	(1 496)	(5 694)
<b>Итого совокупный убыток за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 198)</b>	<b>-</b>	<b>1 197 635</b>	<b>1 193 437</b>	<b>69 683</b>	<b>1 263 120</b>
Прочие взносы акционеров	-	-	-	-	680	-	680	-	680
Передача опционной программы	6, 34	-	24 869	-	-	8 825	33 694	-	33 694
Дополнительная эмиссия Материнской компании	5	111 773	-	1 212 366	-	(507 138)	817 001	-	817 001
Дополнительная эмиссия Дочерних компаний						10 927	10 927	(10 927)	-
Создание дочерних обществ								39 099	39 099
Операции с акциями дочерних компаний, не приводящие к потере контроля					30	5 263	5 293	(15 294)	(10 001)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>427 823</b>	<b>-</b>	<b>1 266 954</b>	<b>4 250</b>	<b>142 924</b>	<b>1 194 844</b>	<b>3 036 795</b>	<b>394 015</b>	<b>3 430 810</b>

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

  
 Сердюков Е.В.  
 Генеральный директор  
 ПАО «СПБ»  
 29 апреля 2021 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ  
В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ


	Прим.	2020 г.	2019 г.	2018 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 595 893	975	(26 833)
<i>Корректировки:</i>				
Амортизация ОС и НМА	21, 22	27 716	16 667	12 708
Убыток от списания и обесценения внеоборотных активов	21, 22	29 429	-	25 130
Чистое изменение резервов ОКУ	13	8 524	3 593	3 294
Процентные доходы	8	(279 333)	(170 722)	(288 845)
Процентные расходы	12	53 960	50 390	114 891
Расход от признания опционной программы		-	-	14 888
Чистые (доходы)/расходы от переоценки валютных активов и обязательств	10	(205 602)	52 644	(31 087)
<b>Операционная прибыль / (убыток) до изменений в оборотном капитале и резервах</b>		<b>1 230 587</b>	<b>(46 453)</b>	<b>(175 854)</b>
Изменения в оборотном капитале				
Уменьшение/(Увеличение) финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	1 270 782	(3 264 998)	1 512 697
Уменьшение/(Увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		129	2 839	2 820
Увеличение/(Уменьшение) финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 904 220	2 963 868	(2 277 980)
Увеличение/(Уменьшение) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92 621	36 642	1 422
Уменьшение/(Увеличение) прочих активов		(8 611)	(4 519)	9 789
Увеличение/(Уменьшение) прочих обязательств		9 669	24 180	(9 249)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов</b>		<b>9 499 397</b>	<b>(288 441)</b>	<b>(936 355)</b>
Проценты уплаченные		(56 387)	(55 283)	(114 141)
Проценты полученные		283 217	169 513	257 920
Налог на прибыль уплаченный		(252 163)	(19 451)	(31 365)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>9 474 064</b>	<b>(193 662)</b>	<b>(823 941)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Чистое уменьшение/(увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17 505)	893 901	20 297
Приобретение ОС и НМА	21, 22	(287 152)	(8 325)	-
Займы выданные		(216 000)	(48 200)	(60 619)
Погашение займов выданных		63 731	7 517	35 819
Приобретение акций дочерних компаний		(10 001)	-	-
Погашение долговых ценных бумаг		-	20 051	-
Получение дивидендов по ценным бумагам		56	-	-
Прочие поступления		1 000	-	-
<b>Чистое движение денежных средств от / (использованных в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(465 871)</b>	<b>864 944</b>	<b>(4 503)</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	2020 г.	2019 г.	2018 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
Поступления от выпуска акций	28	817 001	-	-
Выплаченные дивиденды		-	(148 119)	(265 089)
Приобретение собственных акций		-	(87 945)	-
Реализация собственных акций, в т.ч. по опционной программе		3 806	238 899	-
Взносы от акционера		850	21 775	35 735
Погашение арендных обязательств		(6 340)	(3 598)	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>815 317</b>	<b>21 012</b>	<b>(229 354)</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>				
		9 823 510	692 294	(1 057 798)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		126 502	(69 578)	26 516
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода за вычетом резерва под обесценение	17	1 142 457	519 786	1 551 076
Изменение резерва под обесценение		(3 048)	(45)	(8)
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода за вычетом резерва под обесценение</b>	17	<b>11 089 421</b>	<b>1 142 457</b>	<b>519 786</b>

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

  
Сердюков Е. В.  
Генеральный директор  
ПАО «СПБ»



29 апреля 2021 года

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

**Основная деятельность**

Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» (далее – «Биржа» или ПАО «СПБ») создано 21 января 2009 года путем реорганизации в форме преобразования Некоммерческого партнерства «Фондовая биржа «Санкт-Петербург»», основанного в 2002 году, в Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа». В 2015 году были внесены изменения в учредительные документы, в результате которых Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» было переименовано в Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа».

Место нахождения ПАО «СПБ»: Российская Федерация, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1.

ПАО «СПБ» владеет дочерними компаниями, образующими интегрированную биржевую структуру (далее – «Группа»).

Приоритетными направлениями деятельности Биржи является проведение организованных торгов ценными бумагами и товарами.

На дату подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности на ПАО «СПБ» допущены к организованным торгам более 1700 российских и иностранных инструментов (акций, депозитарных расписок и облигаций). В списке иностранных инструментов представлены в основном акции, входящие в S&P 500 и ценные бумаги европейских эмитентов.

Акции ПАО «СПБ» допущены к организованным торгам на ПАО «СПБ».

На 31 декабря 2020 года в Группе работали 200 сотрудников, на 31 декабря 2019 года – 141 сотрудник, на 31 декабря 2018 года – 117 сотрудников.

Все компании Группы зарегистрированы в Российской Федерации.

В 2020 году Биржа приобрела пакет акций ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – «Банк») в результате вноса Ассоциацией «НП РТС» акций Банка в оплату дополнительного выпуска акций ПАО «СПБ». Информация об этом событии раскрыта в примечании 5 «Объединение бизнеса под общим контролем».

В ноябре 2020 года учреждено Акционерное общество «Бест Стокс». Учредителями общества являются ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и «ПРАЙТЕК ИНВЕСТМЕНТ ХОЛДИНГС ПТИ ЛТД». Бирже принадлежит 50,1% уставного капитала АО «Бест Стокс». Основным видом деятельности АО «Бест Стокс» является предоставление аналитических данных.

Ниже представлена структура Группы:

	Доля контролируемого капитала, %			Вид деятельности
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	
ПАО «СПБ»				Материнская компания. Биржевые операции с инструментами фондового и товарного рынка, деятельность репозитария
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	96,71	84,09	85,11	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента
ПАО «Бест Эффортс Банк»	73,73	73,73	73,73	Брокерская деятельность, депозитарная деятельность, деятельность расчетного депозитария, банковские операции
АО «Бест Экзекьюшн»	70,44	69,61	70,46	Информационно-техническое обеспечение
АО «Восход»	100,00	100,00	100,00	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий
АО «Бест стокс»	50,10	-	-	Предоставление аналитических данных

Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) (далее по тексту - НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)) зарегистрирована на сайте Налогового управления США (The Internal Revenue Service (IRS) в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» (Participating Foreign Financial Institution) с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number) GIIN: V77POL.99999.SL.643. ПАО «Бест Эффортс Банк» также зарегистрировано на сайте Налогового Управления США в статусе «Участвующая иностранная финансовая организация» с присвоением номера регистрации (Global Intermediary Identification Number (GIN)): B57WNA.99999.SL643. Налоговым Управлением США ПАО «Бест Эффортс Банк» присвоен идентификационный номер квалифицированного посредника (Qualified Intermediary – Employer Identification Number (QI-EIN)): 98-0242949.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ (продолжение)**

На 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года голосующими акциями ПАО «СПБ» владели следующие акционеры:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»	54,12%	60,71%	51,80%
Фридом Холдинг Корп.	12,82%		-
ПАО АКБ «Держава»	5,77%	4,52%	4,50%
Собственные выкупленные акции (во владении ПАО «Бест Эффорте Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО))	-	-	12,82%
Прочие акционеры, имеющие менее 5% голосов	27,29%	39,29%	30,88%

На 31 декабря 2020 7,16% (на 31 декабря 2019 – 11,25%, на 31 декабря 2018 – 7,5%) уставного капитала ПАО «СПБ» принадлежало физическим лицам, в том числе ключевому управленческому персоналу Группы. Данные акционеры заключили с Ассоциацией участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (далее – Ассоциация «НП РТС») акционерные соглашения, согласно которым Ассоциация «НП РТС» вправе давать акционерам обязательные указания при выборе вариантов голосования на общем собрании акционеров. Общая доля голосов Ассоциации «НП РТС» с учетом заключенных акционерных соглашений на 31 декабря 2020 составляет 61,28%, на 31 декабря 2019 составляет 71,97%, на 31 декабря 2018 составляет 59,3%.

**2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ**

**Основа представления**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («Совет по МСФО»), и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснению международных стандартов финансовой отчетности («КРМСФО»).

ПАО «СПБ», НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) и ПАО «Бест Эффорте Банк» ведут бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), утвержденными Банком России для некредитных и кредитных финансовых организаций. Другие компании Группы ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), разработанными Минфином Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом исторической стоимости за исключением определенных финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о том, что ПАО «Бест Эффорте Банк» находилось под контролем Группы с момента получения контроля над Банком контролирующим акционером Группы, и Биржа владела той же долей, которая была у нее в собственности по состоянию на 31 декабря 2020 года. Благодаря этому обстоятельству стало возможным применение ретроспективной консолидации ПАО «Бест Эффорте Банк»: сопоставимые данные на 1 января 2018, 2019 и 2020 гг. были пересмотрены с учетом показателей деятельности Банка.

Включение в консолидированную финансовую отчетность показателей Банка проводилось по методу объединения интересов (pooling of interests), поэтому оценка каждой группы активов и обязательств Банка по справедливой стоимости для целей объединения бизнесов не производилась за исключением отдельных активов Банка, таких как финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, и объектов недвижимости, которые всегда оценивались Банком по справедливой стоимости. Для остальных объектов использовались балансовые величины отчетности ПАО «Бест Эффорте Банк», подготовленной в соответствии с МСФО, в суммах, отраженных ранее в консолидированной финансовой отчетности Ассоциации «НП РТС».

**Основные оценки и допущения**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Группы нет намерения или необходимости снижать объемы операционной деятельности.



## **2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ (продолжение)**

Руководство и акционеры намереваются продолжить развивать биржевой бизнес и сопутствующие ему сервисы. Руководство провело оценку способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и влияния внешних факторов на непрерывность деятельности. Допущение о непрерывности деятельности Группы основано на высоких показателях достаточности капитала, сбалансированной структуре активов и обязательств и способности эффективно управлять процессами как внутри Группы так и при взаимодействии с другими участниками рынка, а также большим потенциалом развития финансовых сервисов в Российской Федерации. Руководство полагает, исходя из имеющегося опыта, что краткосрочные обязательства будут без затруднений рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки оценок и допущений, которые могут повлиять на отражение активов и обязательств, включая раскрытие доходов и расходов, образовавшихся за отчетный период. Основная часть учетной политики Группы состоит из наиболее важных положений, отражающих ее финансовое положение и результаты деятельности, а также требующих наиболее сложных, субъективных и комплексных суждений со стороны руководства Группы.

В связи с неопределенностью факторов, связанных с оценочными значениями и суждениями, используемыми при подготовке финансовой отчетности Группы, фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Важнейшие, с точки зрения Руководства, области финансовой отчетности, на которые профессиональные оценки и допущения оказывают влияние, представлены ниже.

**Определение справедливой стоимости финансовых активов.** При оценке справедливой стоимости финансовых активов Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные отсутствуют, Группа использует внутренние модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых активов.

**Определение стоимости арендных обязательств и активов в форме права пользования объектами аренды.** Группа определяет предполагаемый срок аренды на основе планов руководства, который может отличаться от договорных обязательств. Приведенная стоимость арендных обязательств рассчитывается с применением ставок привлечения заемных средств.

**Снижение стоимости материальных и нематериальных активов.** На каждую отчетную дату руководство осуществляет проверку балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с тем, чтобы определить, имеются ли признаки, свидетельствующие о наличии какого-либо обесценения этих активов. Оценки убытков от обесценения носят субъективный характер.

**Резерв ожидаемых кредитных убытков (Резерв ОКУ) по финансовым активам, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.** На каждую отчетную дату руководство оценивает ожидаемые кредитные убытки. Наличие признаков обесценения по данным активам, рассчитывается как разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые компания ожидает получить. Ожидаемые кредитные убытки определяются исходя из вероятности наступления дефолта контрагента (PD), примененной к стоимости актива, подверженной риску (EAD), и доли возможных потерь в случае дефолта контрагента (LGD) с учетом временной стоимости денег. Оценка вероятности дефолта, изменения кредитного риска, доли потерь в случае дефолта требует от руководства Группы профессионального суждения.

**Сроки полезного использования основных средств.** Оценка срока полезного использования объектов основных средств является предметом суждения руководства, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов основных средств. При определении величины срока полезного использования активов руководство принимает во внимание такие факторы, как темпы технического устаревания, физический износ и условия эксплуатации. Изменения в указанных предпосылках могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем.

**Сроки полезного использования нематериальных активов.** Группа ежегодно проверяет ожидаемый срок полезного использования нематериальных активов. При определении срока полезного использования актива в расчет принимаются следующие факторы: ожидаемое использование актива, обычный жизненный цикл, техническое устаревание, и т.д.

## **2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ (продолжение)**

### **Налогообложение.**

Положения налогового законодательства Российской Федерации могут быть интерпретированы неоднозначно.

Интерпретация руководством Группы налогового законодательства применительно к его операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при проверке налоговых расчетов, и предъявить претензии по тем сделкам и видам деятельности, по которым раньше они претензий не предъявляли. Как следствие, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Руководство считает, что интерпретация Группой налогового законодательства является правильной, и позиции в отношении налоговых вопросов не будут оспорены. Как правило, налоговые органы проводят проверку налоговой отчетности налогоплательщиков за последние три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. Однако завершение налоговой проверки не исключает возможности проведения повторной проверки вышестоящим налоговым органом.

Группа признает отложенные налоговые активы и обязательства как результат предполагаемых будущих налоговых последствий существования разниц между стоимостью активов и обязательств в бухгалтерской отчетности и их налоговой базой, а также как результат использования в будущем убытков прошлых лет и предоставления налоговых кредитов с использованием ставок налога, которые предположительно будут действовать на момент погашения этих разниц.

### ***Функциональная валюта и валюта отчетности***

Денежной единицей, используемой в качестве функциональной валюты и валюты представления консолидированной финансовой отчетности, является российский рубль («руб.» или «рубль»), что отражает экономическую сущность деятельности Группы. Отчетность выражена в тысячах рублей, если не указано иное.

## **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### ***Консолидированная финансовая отчетность***

К дочерним компаниям относятся все компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций или в отношении которых Группа способна иным образом контролировать их финансовую и операционную политику с целью получения выгод. При оценке наличия контроля со стороны Группы в отношении другого юридического лица принимается во внимание наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время могут быть представлены к исполнению или конвертации. Консолидация дочерних компаний осуществляется с момента перехода контроля к Группе (даты приобретения) и прекращается с даты прекращения контроля.

Приобретение Группой дочерних компаний учитывается по методу приобретения. Затраты на приобретение рассчитываются как справедливая стоимость активов переданных, долевых инструментов выданных и обязательств, возникших или принятых на дату обмена. В случае, когда объединение бизнеса происходит в результате одной операции, датой обмена является дата приобретения. Если объединение бизнеса осуществляется поэтапно посредством последовательной покупки долей, датой обмена является дата приобретения контроля.

Все операции между компаниями Группы и нереализованная прибыль по этим операциям, а также сальдо по расчетам внутри Группы исключаются. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда стоимость не может быть возмещена. Компания и все ее дочерние компании применяют единую Учетную политику, соответствующую Учетной политике Группы.

Неконтролирующая доля участия представляет собой часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящуюся на долю, которой напрямую или косвенно не владеет Группа. Неконтролирующая доля участия образует отдельный компонент капитала Группы.

### 3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### **Объединение бизнеса под общим контролем**

Приобретение Группой дочерних компаний у контролирующих акционеров признается сделками под общим контролем и учитывается по методу объединения интересов (pooling of interests). Оценка по справедливой стоимости каждой группы активов и обязательств приобретаемой дочерней компании для целей объединения бизнесов не производится. Данные финансовой деятельности приобретенного дочернего общества включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы ретроспективно с момента получения контроля над таким дочерним обществом контролирующим акционером Группы. Сопоставимые данные на предыдущие отчетные даты пересматриваются с учетом включения показателей деятельности такого дочернего общества.

Затраты на приобретение рассчитываются как справедливая стоимость активов переданных, долевых инструментов выданных и обязательств, возникших или принятых на дату обмена. В случае, когда объединение бизнеса происходит в результате одной операции, датой обмена является дата приобретения. Если объединение бизнеса осуществляется поэтапно посредством последовательной покупки долей, датой обмена является дата приобретения контроля. Финансовый результат от операций по объединению бизнеса под общим контролем относится напрямую в нераспределенную прибыль Группы.

#### **Инвестиции в ассоциированные компании**

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем или под совместным контролем. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает стоимость инвестиции в ассоциированную компанию, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда она обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между ПАО «СПБ» и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства на клиринговых счетах в кредитных организациях, банковские депозиты со сроком погашения менее 3-х месяцев.

#### **Финансовые инструменты**

##### **Классификация финансовых активов**

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые впоследствии по **амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток**, исходя из:

- (a) бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами,
- (b) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по **амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

### **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

Финансовый актив оценивается по *справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

- (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив *оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Группа при первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Группа может при первоначальном признании финансового актива классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

#### **Классификация финансовых обязательств**

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- (a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- (b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- (c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:
  - (i) суммы оценочного резерва под убытки, и
  - (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
  - (i) суммы оценочного резерва под убытки, и
  - (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

#### **Признание финансовых инструментов**

Группа признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

### **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

#### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

За исключением торговой дебиторской задолженности, при первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

При первоначальном признании Группа оценивает торговую дебиторскую задолженность по цене сделки.

После первоначального признания Группы оценивает финансовый актив по:

- (a) амортизированной стоимости;
- (b) справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (c) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания Группа оценивает финансовые обязательства по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

#### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

#### **Метод эффективной процентной ставки**

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива, а также в отнесении дохода или расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка, которая в точности дисконтирует ожидаемые будущие поступления денежных средств на протяжении ожидаемого срока использования долгового инструмента или (в зависимости от ситуации) более короткого периода до чистой балансовой стоимости при первоначальном признании.

Метод эффективной процентной ставки не применяется и эффективная процентная ставка не определяется в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) финансовых инструментов составляет менее одного года при первоначальном признании;
- если срок погашения (возврата) финансовых инструментов составляет более одного года при первоначальном признании, и при этом разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной;
- для финансовых инструментов со сроком погашения « до востребования ».

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции на организованном рынке между двумя заинтересованными независимыми сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценка по справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

### **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

Группа использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки по справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Следующие методы и допущения используются для оценки справедливой стоимости:

- денежные средства и их эквиваленты, дебиторская и кредиторская задолженность приблизительно равны их балансовой стоимости в значительной степени из-за краткосрочности этих инструментов;
- справедливая стоимость займов рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях, кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.

Уровень 2: иные модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

#### **Признание ожидаемых кредитных убытков**

Группа признает оценочный резерв ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценочный резерв ОКУ по финансовым активам через прочий совокупный доход признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Группа оценивает резерв ОКУ по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. По дебиторской задолженности Группа оценивает резерв ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа оценивает резерв ОКУ по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12 – месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если в предыдущем отчетном периоде Группа оценила резерв ОКУ по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что требования более не выполняются, то на текущую отчетную дату Группа оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Группа признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

### **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

#### **Прекращение признания**

Группа списывает финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Группа не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то оно продолжает отражать свою долю в данном активе и связанных с ним возможных обязательствах. Если Группа сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, оно продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа. Группа также прекращает признание активов, полученных по операциям с обязательством обратного выкупа, когда не возникает обязанности выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если Группа не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу.

#### **Договоры РЕПО и обратного РЕПО**

Признание в отчете о финансовом положении ценных бумаг, проданных с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договоры «прямого» РЕПО), не прекращается. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в отчете о финансовом положении по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости». Разница между ценой продажи и последующей покупки учитывается как процентные расходы в составе процентных расходов, начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

И наоборот, ценные бумаги, приобретенные с обязательством продажи на указанную дату в будущем (договоры «обратного» РЕПО), не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в отчете о финансовом положении по статье «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости». Разница между ценой покупки и ценой последующей продажи учитывается как процентные доходы в составе процентных доходов и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

Исполняя функции Центрального Контрагента НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) становится стороной по каждой сделке РЕПО между участниками клиринга. Сделки РЕПО центрального контрагента учитываются как финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости. Процентные доходы и расходы по сделкам РЕПО с центральным контрагентом отражаются на нетто основе, если соответствуют критериям зачета, предусмотренным МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».

В случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9, КЦ МФБ прекращает признание требований по сделкам обратного РЕПО, когда КЦ МФБ не обязан выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу

Зачет требований и обязательств по сделкам РЕПО проводится в соответствии с МСФО (IAS) 32. Информация о взаимозачете финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении раскрыта в Примечании 18.

#### **Резервы – оценочные обязательства**

Резервы – оценочные обязательства отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Величина резерва – оценочного обязательства, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков.

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии практически полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и возможности надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

### 3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Условные активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока или оттока экономических выгод.

#### **Нематериальные активы**

##### **Нематериальные активы, приобретенные отдельно**

Нематериальный актив первоначально измеряется по себестоимости.

Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

- (a) цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; и
- (b) любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

##### **Нематериальные активы, созданные собственными силами**

Затраты на разработку, непосредственно связанные с созданием идентифицируемого и уникального программного обеспечения, которое контролируется Группой, капитализируются, а созданный собственными силами нематериальный актив признается исключительно в случае высокой вероятности генерирования экономических выгод, превышающих затраты, в течение периода, который превышает один год, и возможности надежной оценки затрат на разработку. Актив, созданный собственными силами, признается исключительно в том случае, если у Группы есть техническая возможность, ресурсы и намерение завершить разработку и использовать или продать продукт. Прямые затраты включают в себя затраты, связанные с расходами на персонал, амортизацией оборудования, использованного при создании нематериального актива, арендными платежами. Затраты на исследования признаются в качестве расходов в периоде, в котором они были понесены.

##### **Измерение после признания**

После первоначального признания нематериальный актив учитывается по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с использованием линейного метода в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования на конец каждого отчетного периода анализируются, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительных периодах представлены ниже:

Группа	Срок полезного использования, лет
Программное обеспечение	5-15
Лицензии и прочие нематериальные активы	1-8

##### **Прекращение признания нематериальных активов**

Нематериальный актив прекращает признаваться при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доходы или расходы в связи с прекращением признания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включаются в прибыль или убыток в момент прекращения признания.

##### **Основные средства**

Основные средства категории «Здания и сооружения», находящиеся в собственности Группы, справедливая стоимость которых может быть надежно оценена, учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка объектов данной категории проводится не реже одного раза в три года.

Основные средства других групп отражаются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.



### **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

На конец каждого отчетного года Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью балансовая стоимость основных средств уменьшается до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих расходов.

Амортизация начисляется в целях списания первоначальной стоимости активов с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов. Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость активов анализируются в конце каждого года. Если оценка данных показателей меняется, то данные изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

В таблице ниже приведены диапазоны сроков полезного использования объектов основных средств по группам:

<b>Группа</b>	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Здания и сооружения собственные	10-50
Здания и сооружения арендованные	2-5
Офисное и прочее оборудование	3-10
Мебель	3-10

#### **Обесценение материальных и нематериальных активов**

Балансовая стоимость активов, за исключением отложенных налоговых активов, пересматривается ежегодно на предмет выявления признаков их обесценения. В случае выявления признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость соответствующих активов с целью определения размера убытка от обесценения. В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, руководство оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин, представленных справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу и ценностью использования. При определении ценности использования актива ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую оценку рыночной стоимости денег с учетом ее изменения с течением времени, и рисков, присущих данному активу. Для активов, не генерирующих потоки денежных средств независимо от потоков денежных средств, генерируемых другими активами, возмещаемая стоимость определяется для всей группы активов, генерирующих денежные средства, к которой относится данный актив.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения немедленно отражаются в прибылях и убытках.

После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

В случаях, когда убыток от обесценения восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, однако таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках.

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

#### **Пенсионные обязательства**

В ходе своей деятельности Группа производит обязательные отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Обязательные отчисления в государственный пенсионный фонд отражаются по мере их возникновения. Пенсионные отчисления отражаются в составе расходов на персонал в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### 3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### **Операции с иностранной валютой**

Операции в иностранной валюте отражаются в функциональной валюте по официальному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в составе статьи «Чистые доходы от операций в иностранной валюте» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Курсы рубля к основным иностранным валютам, в которых Группа осуществляет операции, установленные Банком России на отчетные даты, представлены ниже:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Доллар США	73,8757	61,9057	69,4706
Евро	90,6824	69,3406	79,4605

#### **Признание выручки**

Выручка признается в размере справедливой стоимости вознаграждения, полученного или причитающегося к получению, и представляет собой сумму к получению за услуги, оказанные в ходе обычной деятельности, за вычетом НДС и скидок.

#### **Доходы по услугам и комиссиям**

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг. Основные виды комиссионных доходов представлены следующими категориями:

**Услуги клирингового центра** – НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) взимает плату за предоставление допуска к клиринговому обслуживанию и клиринговый сбор, который представляет собой фиксированную и переменную части, рассчитанные в соответствии с тарифными планами, применимыми к Участникам клиринга, а также иные комиссии за оказание услуг, связанных с клиринговой деятельностью.

**Организация торгов на фондовом рынке** – Биржа взимает следующие виды сборов: фиксированную плату за предоставление допуска к участию в организованных торгах ценными бумагами, плату за предоставление выписок из реестра Заявок и выписок из реестра Договоров, и биржевой сбор за заключение Договоров, подлежащий уплате участниками торгов различных категорий.

**Брокерские услуги** – Банк взимает комиссии за оказание услуг профессиональным участникам финансового рынка за предоставление доступа на российские (Санкт-Петербургская и Московская биржи) и международные (CME Group, валютный рынок EBS, американский и европейские фондовые рынки) площадки.

**Информационные услуги** – Группа получает выручку за услуги предоставления сводной биржевой информации по подписке, о ставках риска, которые могут быть использованы для определения размера начальной маржи для клиентов брокеров. Стоимость формируется из фиксированного и переменного тарифа, зависящего от количества инструментов, по которым предоставляется информация.

**Обслуживание и ведение банковских счетов** – Банка взимает комиссии с клиентов за открытие и ведение расчетных, текущих счетов в рублях и иностранной валюте, платежи по России и за рубеж, все виды операций с наличными денежными средствами, прием и зачисление денежных средств на счета, удаленное управление счетом по системе "Клиент-Банк", осуществление покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты за российские рубли и иностранную валюту на бирже и межбанковском рынке, выдача выписок по операциям и о состоянии счета, копий платежных документов, инкассации и сопровождения ценностей, выполнение функций агента валютного контроля и другие операции.

**Репозитарные услуги** – В качестве репозитария Биржа взимает плату за осуществление централизованного пост-трейдингового сбора и электронного хранения данных о внебиржевых операциях с финансовыми инструментами.

### **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

**Услуги листинга** – Биржа взимает плату за оказание услуг по предварительному рассмотрению документов, включению ценных бумаг в Список, по допуску ценных бумаг к торгам в процессе размещения (услуга оказывается эмитентам ценных бумаг) или в процессе обращения (услуга оказывается эмитентам ценных бумаг или другим заинтересованным лицам), поддержанию ценных бумаг в Списке, за услуги по регистрации биржевых облигаций

**Организация торгов на товарном рынке** – Биржа взимает фиксированную плату за допуск к участию в торгах, допуск товаров, а также биржевой сбор с участников торгов на товарной секции Биржи за регистрацию биржевых договоров. Величина биржевого сбора рассчитывается в процентах от суммы биржевых договоров за месяц, при этом ограничивается минимальной величиной сбора.

**Услуги маркет-мейкера** – Плата, взимаемая Банком, как маркет-мейкером, за услуги по поддержанию объема торгов ценными бумагами на биржах

**Депозитарные операции** – Плата, которую Банк взимает за открытие счета депо, ведение счетов депо, предоставление выписок по счетам депо, выпуск отчетов о совершенной операции, проведение инвентарных операций с ценными бумагами, прием на учет ценных бумаг в реестре акционеров и действия расчетного депозитария.

#### ***Прочие операционные доходы***

В данной категории Группа отражает доходы, связанные с брокерской деятельностью, не являющиеся доходами по услугам и комиссиям.

#### ***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки, где применимо.

#### ***Налог на прибыль***

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает статьи, не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, утвержденных или практически утвержденных законодателем на отчетную дату.

#### ***Отложенный налог***

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц, при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодателем на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений руководства (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отчетности свернуто, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и руководство намеревается зачесть текущие налоговые активы и обязательства таким образом.

### 3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Текущий и отложенный налог за отчетный период

Текущие и отложенные налоги признаются в составе прибыли и убытков в консолидированном отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым к прочему совокупному доходу или собственному капиталу (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале), или если они признаются в результате первоначального отражения сделок по объединению бизнеса. Налоговый эффект сделок по объединению бизнеса отражается при учете этих сделок.

#### Прибыль/убыток на акцию

Прибыль/убыток на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на долю акционеров Компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в прибыли или убытке, находившихся в обращении в течение отчетного года.

### 4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Следующие изменения к действующим стандартам вступили в силу, начиная с 1 января 2019 года или позднее:

В связи со вступлением с 1 января 2019 года в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в учетную политику Группы внесены изменения порядка признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении аренды.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» было применено только к договорам, заключенным по состоянию на 1 января 2019 года или после этой даты.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Группа использует в качестве ставки дисконтирования рыночную ставку привлечения заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Влияние на финансовую отчетность на дату перехода

	<b>1 января 2019 г.</b>
Платежи к уплате по операционной аренде (менее года), отраженные в отчетности на 31 декабря 2018 года в составе условных обязательств	7 474
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16, с учетом ожидаемых сроков аренды и опционов на продление,	12 849
Эффект от применения дисконтирования	<u>(2 453)</u>
<b>Арендные обязательства</b>	<b>17 870</b>
<b>Активы в форме права пользования</b>	<b>17 870</b>

#### **4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ (продолжение)**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в сумме 17 870 тыс. руб., а также активы в форме права пользования в стоимости равной стоимости арендных обязательств. Перевод аренды на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не оказал влияние на нераспределенную прибыль предыдущих периодов.

Следующие изменения к действующим стандартам вступили в силу, начиная с 1 января 2020 года:

##### ***Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»***

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

##### ***Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»***

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

##### ***Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»***

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

##### ***«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.***

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 5. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА ПОД ОБЩИМ КОНТРОЛЕМ

В марте 2020 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «СПБ». В ходе эмиссии были размещены 745 154 обыкновенные акции номинальной стоимостью 150 рублей за акцию. В приобретении акций участвовали как новые инвесторы, так и существующие акционеры ПАО «СПБ». Акции были размещены по цене 1 777 рублей за акцию. Общая сумма денежных средств, внесенных в оплату размещенных ценных бумаг, составила 817 001 тыс. руб. Ассоциацией участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» в оплату размещенных акций были внесены обыкновенные именные акции ПАО «Бест Эффортс Банк» на сумму 507 138 тыс. руб. В результате ПАО «СПБ» приобрело контроль над ПАО «Бест Эффортс Банк».

Биржа и Ассоциация «НП РТС» владели следующими долями в акционерном капитале ПАО «Бест Эффортс Банк»:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019	31 декабря 2018	1 января 2018 г.
Ассоциация «НП РТС»	25,36%	92,85%	93,23%	93,23%
ПАО «Санкт-Петербургская биржа»	73,73%	6,25%	6,25%	6,25%
<b>Итого доля владения Банком</b>	<b>99,09%</b>	<b>99,10%</b>	<b>99,48%</b>	<b>99,48%</b>

После получения в январе 2020 года Биржей акций ПАО «Бест Эффортс Банк» в размере 67,49% от Ассоциации «НП РТС» доля Биржи в акционерном капитале Банка составила 73,73%. В результате объединения бизнесов под общим контролем степень контроля над ПАО «Бест Эффортс Банк» со стороны Биржи и ее материнской компании в целом не изменилась. В связи с тем, что Ассоциация «НП РТС» является контролирующим акционером Биржи, а до передачи акций Банка также являлась его контролирующим акционером, сделка по объединению бизнесов является сделкой под общим контролем. Доля Биржи в акционерном капитале Банка в размере 6,25%, приобретенная до января 2020 года, была переоценена на дату получения контроля над Банком по справедливой стоимости.

Группа применила ретроспективный подход к отражению сделки под общим контролем и включению показателей деятельности ПАО «Бест Эффортс Банк» в настоящую консолидированную финансовую отчетность.

## 6. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Статьи консолидированного отчета о совокупном доходе и консолидированного отчета о финансовом положении настоящей консолидированной финансовой отчетности, в основном, отличаются от показателей, представленных в предыдущей отчетности на те же отчетные даты и за те же периоды в связи с применением ретроспективного подхода к отражению показателей ПАО «Бест Эффортс Банк». Разницу составляют показатели отчетности Банка за вычетом внутригрупповых остатков и оборотов.

Группа изменила учетную политику в отношении представления консолидированного отчета о движении денежных средств. Начиная с года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа представляет движение денежных средств от операционной деятельности с использованием косвенного метода, в отличие от прямого метода, применявшегося в предыдущие периоды. Группа считает, что косвенный метод представления движения денежных средств от операционной деятельности показывает более уместную и достоверную информацию пользователям финансовой отчетности и инвесторам, поскольку он соответствует рыночной практике и позволяет сопоставить показатели с другими представителями этого сектора. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и сравнительный консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были представлены в соответствии с новым подходом.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**6. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ (продолжение)**

Помимо ретроспективного включения Банка в настоящую консолидированную финансовую отчетность и изменения учетной политики в отношении консолидированного отчета о движении денежных средств, были проведены следующие корректировки сравнительных показателей. Эффект от данных изменений не оказал существенного влияния на EPS 2019 года и оказал эффект в виде дополнительного убытка на акцию в размере 5 рублей в 2018 году.

**Признание опционной программы в соответствии с требованиями МСФО 2 – Платежи, основанные на акциях**

Группа ретроспективно пересмотрела подход к признанию опционной программы. В течение 2018 года Группа предоставляла сотрудникам займы на приобретение акций ПАО СПБ с правом ограниченного регресса на следующих условиях: срок погашения пять лет, процентной ставка ниже рыночного уровня, акции находятся в залоге у Группы вплоть до погашения займа, в течение срока займа работник должен либо погасить кредит деньгами (в этом случае снимается обременение с акций) либо отказаться от договора (в этом случае он должен вернуть акции), от работника не требуется достижения каких-либо результатов в течение срока займа. Согласно МСФО 2 «Выплаты на основе акций», данные соглашения являются вознаграждением в форме акций, которое не зависит от дальнейшего выполнения условий работником, следовательно такие затраты признаются в полном объеме на дату предоставления в сумме справедливой стоимости вознаграждения. Условия данных соглашений аналогичны условиям по опционам с исполнением в течение пяти лет, соответственно его справедливая стоимость была оценена с помощью модели для оценки опционов. Ранее данные соглашения были отражены как реализация собственных акций с отложенным платежом. Корректировки показателей отчетности представлены ниже:

	Корректировка показателей на 31 декабря 2018 г.	Корректировка показателей на 31 декабря 2019 г.
<b>Статья отчета о финансовом положении</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(18 195)	(27 122)
Отложенные налоговые активы	(1 102)	(677)
<b>Влияние изменения на активы</b>	<b>(19 297)</b>	<b>(27 799)</b>
Собственные выкупленные акции	(23 704)	(30 505)
Непокрытый убыток	4 407	2 706
<b>Влияние изменения на капитал и обязательства</b>	<b>(19 297)</b>	<b>(27 799)</b>
	<b>Корректировка показателей за 2018 год</b>	<b>Корректировка показателей за 2019 год</b>
<b>Статья отчета о совокупном доходе</b>		
Торговые и инвестиционные доходы за вычетом расходов	6 359	264
Процентные доходы	(850)	(2 390)
Административные расходы	(14 888)	-
Расход по налогу на прибыль	(1 102)	425
<b>Прибыль / (убыток) периода</b>	<b>(10 481)</b>	<b>(1 701)</b>

	Корректировка показателей за 2018 год			
	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<b>Статья отчета о движении капитала</b>				
Выбытие собственных акций, выкупленных у акционеров	(23 704)	(567)		(24 271)
Нераспределенная прибыль			(10 481)	
Опционная программа			14 888	
	Корректировка показателей за 2019 год			
	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<b>Статья отчета о движении капитала</b>				
Выбытие собственных акций, выкупленных у акционеров	(1 631)	(371)		(2 002)
Нераспределенная прибыль			(1 701)	

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**6. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ (продолжение)**

В 2020 году задолженность работников по погашению займов была передана в Ассоциацию «НП РТС».

**Списание резерва переоценки нематериальных активов**

Группа ретроспективно пересмотрела подход к учету части нематериальных активов, которые ранее оценивались по справедливой стоимости. Группа ретроспективно исключила фонд переоценки, приведя нематериальные активы к первоначальной стоимости. Изменения показателей отчетности представлены ниже:

Статья отчета о финансовом положении	Корректировка показателей на	
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
Нематериальные активы	(86 525)	(75 204)
Отложенные налоговые активы	15 055	4 236
<b>Влияние изменения на активы</b>	<b>(71 470)</b>	<b>(70 968)</b>
Резерв переоценки	(68 831)	(70 146)
Непокрытый убыток	(2 639)	(822)
<b>Влияние изменения на капитал и обязательства</b>	<b>(71 470)</b>	<b>(70 968)</b>

Статья отчета о совокупном доходе	Корректировка показателей за	
	2018 год	2019 год
Административные расходы	8 227	8 227
Расход по налогу на прибыль	(1 645)	(1 645)
<b>Прибыль / (убыток) периода</b>	<b>6 582</b>	<b>6 582</b>

Статья отчета о движении капитала	Корректировка показателей за 2018 год		
	Резерв переоценки	Непокрытый убыток	Итого
Амортизация резерва переоценки нематериальных активов	9 221	(9 221)	-

Статья отчета о движении капитала	Корректировка показателей за 2019 год		
	Резерв переоценки	Непокрытый убыток	Итого
Амортизация резерва переоценки нематериальных активов	4 765	(4 765)	-

**Сделки РЕПО в режиме центрального контрагента**

Группа отражает сделки РЕПО с отдельными контрагентами на нетто основе в соответствии с МСФО 32. Уточнение критериев, которые должны быть соблюдены для зачета встречных требований, привело к необходимости дополнительно отразить в отчете о финансовом положении некоторые сделки РЕПО без проведения взаимозачета. Изменения показателей отчетности представлены ниже:

Статья отчета о финансовом положении	Корректировка показателей на 31 декабря 2019 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 158
<b>Влияние изменения на активы</b>	<b>41 158</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(41 158)
<b>Влияние изменения на капитал и обязательства</b>	<b>(41 158)</b>



**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**7. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Услуги клирингового центра	1 760 944	226 165	43 672
Организация торгов на фондовом рынке	780 407	100 720	6 246
Брокерские услуги	134 237	122 677	192 440
Информационные услуги	24 916	20 862	15 579
Обслуживание и ведение банковских счетов	24 831	14 335	8 416
Репозитарные услуги	9 790	7 777	1 982
Услуги листинга	9 546	8 456	9 258
Организация торгов на товарном рынке	6 442	8 784	2 291
Услуги информационно-технического обеспечения	6 353	5 197	4 652
Аутсорсинг	4 548	4 657	3 309
Услуги маркет-мейкера	2 998	9 449	15 655
Депозитарные операции	2 075	7 426	8 932
Прочие доходы по услугам и комиссиям	2 339	3 063	2 398
<b>Итого</b>	<b>2 769 426</b>	<b>539 568</b>	<b>314 830</b>

**8. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Проценты к получению по договорам РЕПО	221 381	87 558	153 401
Купонный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 840	78 194	130 573
Проценты к получению по займам выданным	12 111	4 011	4 720
Проценты к получению по средствам в кредитных организациях	1	(75)	-
Купонный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 034	151
<b>Итого</b>	<b>279 333</b>	<b>170 722</b>	<b>288 845</b>

Процентные доходы по всем категориям рассчитаны с использованием эффективной ставки процента.

**9. ЧИСТЫЕ ТОРГОВЫЕ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 066)	(21 287)	(10 606)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых являются ценные бумаги	5 932	4 382	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 877	4 939	(4 835)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате признания и прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(67)	4
<b>Итого</b>	<b>16 743</b>	<b>(12 033)</b>	<b>(15 437)</b>

**10. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта, в т.ч.	(77 646)	(4 149)	-
<i>свопы</i>	(79 908)	(4 130)	-
<i>прочие производные финансовые инструменты</i>	2 262	(19)	-
Чистые доходы/(расходы) от переоценки валютных активов и обязательств	205 602	(52 644)	31 087
Чистые доходы/(расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	(52 940)	74 141	10 303
<b>Итого чистые доходы от операций в иностранной валюте</b>	<b>75 016</b>	<b>17 348</b>	<b>41 390</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**11. ПРЯМЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Брокерские услуги	(602 167)	(146 154)	(116 174)
Услуги маркет-мейкеров	(120 217)	(11 143)	(16 445)
Услуги клиринга	(76 844)	(24 401)	(10 899)
Депозитарные услуги	(39 698)	(72 725)	(41 440)
Организация торгов	(27 695)	(18 432)	(9 346)
Использование рыночных данных	(19 907)	(12 448)	(10 174)
Услуги технического и программного обеспечения	(12 315)	(12 847)	(11 513)
Размещение заявок	(3 942)	(2 091)	-
Иные прямые операционные расходы	-	(381)	(1 926)
<b>Итого</b>	<b>(902 785)</b>	<b>(300 622)</b>	<b>(217 917)</b>

**12. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Проценты к уплате по кредитам и займам	(28 336)	(39 906)	(37 227)
Проценты к уплате по договорам РЕПО	(22 167)	(8 416)	(53 558)
Проценты к уплате по аренде	(1 822)	(1 207)	-
Проценты к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	(1 635)	(861)	(24 106)
<b>Итого</b>	<b>(53 960)</b>	<b>(50 390)</b>	<b>(114 891)</b>

Процентные расходы по всем категориям рассчитаны с использованием эффективной ставки процента.

**13. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

Информация об изменении резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по финансовым активам Группы представлена ниже:

	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые активы по амортизированной стоимости					Итого
		Средства в финансовых организациях	Средства, переданные по договорам РЕПО	Кредиты и займы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность	
<b>Резерв на 1 января 2018 г.</b>	-	9 456	7	740	53	1 716	11 972
Чистое изменение резерва ОКУ	8	(1 990)	76	4 988	(33)	245	3 294
<b>Резерв на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>8</b>	<b>7 466</b>	<b>83</b>	<b>5 728</b>	<b>20</b>	<b>1 961</b>	<b>15 266</b>
Чистое изменение резерва ОКУ	45	(225)	80	4 201	(20)	(488)	3 593
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	(422)	(422)
<b>Резерв на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>53</b>	<b>7 241</b>	<b>163</b>	<b>9 929</b>	<b>-</b>	<b>1 051</b>	<b>18 437</b>
Чистое изменение резерва ОКУ	3 048	5 511	1 755	(4 474)	-	2 684	8 524
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	(15)	(15)
<b>Резерв на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>3 101</b>	<b>12 752</b>	<b>1 918</b>	<b>5 455</b>	<b>-</b>	<b>3 720</b>	<b>26 946</b>

На 31 декабря 2018 и 2019 года у Группы был создан резерв в размере 100% по инвестиции в ассоциированную компанию в сумме 80 тыс. руб. В 2020 году инвестиция была списана за счет резерва.

Резервы, кроме резервов по дебиторской задолженности относятся к ОКУ на 12-месячный период. Резервы по дебиторской задолженности относятся к ОКУ на весь срок, Переводов как активов, так и резервов между корзинами в отчетные периоды не было

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Расходы на персонал	(509 778)	(252 977)	(203 829)
Информационные и консультационные услуги	(61 760)	(20 696)	(12 778)
Убыток от списания и обесценения внеоборотных активов	(29 429)	-	(25 130)
Амортизация нематериальных активов	(15 254)	(9 107)	(9 795)
Расходы по техническому и программному обеспечению	(16 698)	(8 524)	(5 781)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(14 066)	(8 981)	(6 591)
Налоги, кроме налога на прибыль	(12 884)	(9 032)	(14 585)
Амортизация основных средств	(12 462)	(7 560)	(2 913)
Связь	(11 878)	(11 916)	(10 298)
Использование материалов	(8 193)	(3 184)	(1 609)
Текущий ремонт и техническое обслуживание	(6 193)	(5 874)	(6 063)
Банковские услуги	(4 193)	(6 585)	(2 815)
Представительские расходы	(1 798)	(1 848)	(97)
Аренда и обслуживание офисных помещений и оборудования	(1 020)	(1 176)	(10 463)
Реклама	(483)	(670)	(404)
Охрана	(230)	(306)	(79)
Страхование	(90)	(725)	(266)
Прочее	(6 989)	(5 978)	(7 233)
<b>Итого</b>	<b>(713 398)</b>	<b>(355 139)</b>	<b>(320 729)</b>

**15. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Выплаты в саморегулируемые организации (СРО)	(7 000)	(5 000)	-
Прочие	(15 193)	-	-
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>(22 193)</b>	<b>(5 000)</b>	<b>-</b>

**16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Текущий налог	(268 641)	(8 755)	(13 443)
Отложенный налог	(58 438)	1 845	2 129
<b>Итого</b>	<b>(327 079)</b>	<b>(6 910)</b>	<b>(11 314)</b>

Сверка между расчетной величиной налога на прибыль и фактическим налогом на прибыль приведена ниже:

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
<b>Прибыль(убыток) до налога на прибыль</b>	<b>1 595 893</b>	<b>975</b>	<b>(26 833)</b>
Налог по установленной ставке 20%	(319 179)	(195)	5 367
Налог по ставкам налога, отличным от базовой	(995)	(3 262)	(4 231)
Налог на доходы/(расходы) не учитываемые при налогообложении	(6 905)	(3 453)	(12 450)
<b>Итого</b>	<b>(327 079)</b>	<b>(6 910)</b>	<b>(11 314)</b>

Группа рассчитывает налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства и эти требования могут отличаться от требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей представления финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы связаны в основном с переоценкой ценных бумаг по справедливой стоимости, не учитываемой в налоговом учете, возможностью зачесть накопленные убытки в будущих периодах в налоговом учете, и другими отличиями налоговой стоимости определенных активов и обязательств от представленной в отчетности.

Налоговая ставка, используемая при сверке расходов по уплате налогов с бухгалтерской прибылью, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации к уплате юридическими лицами в указанной юрисдикции.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)**

Ниже приведены основные отложенные налоговые активы и обязательства, признанные Группой, и их движение в течение отчетного периода:

	Отчет о финансовом положении		Отчет о совокупном доходе, разницы отражаемые в прибылях и убытках за 2020 год	Отчет о совокупном доходе, разницы отражаемые в капитале за 2020 год
	На 31 декабря 2020 г.	На 1 января 2020 г.		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	620	11	609	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66	32	34	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 528	3 564	(2 036)	-
Основные средства	9 317	4 830	4 487	-
Нематериальные активы	2 317	351	1 966	-
Прочие обязательства	7 288	1 744	5 544	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	10 224	81 157	(70 933)	-
Прочие активы	738	-	738	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 757	444	3 313	-
<b>Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>	<b>35 855</b>	<b>92 133</b>	<b>(56 278)</b>	<b>-</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 102)	(2 451)	(1 050)	1 399
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 937)	-	(1 937)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3)	3	-
Основные средства	(443)	-	(443)	-
Нематериальные активы	(39)	(1 306)	1 267	-
<b>Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>	<b>(4 521)</b>	<b>(3 760)</b>	<b>(2 160)</b>	<b>1 399</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>31 334</b>	<b>88 373</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенный налоговый расход/доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(58 438)</b>	<b>1 399</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)**

	Отчет о финансовом положении		Отчет о совокупном доходе, разницы отражаемые в прибылях и убытках за 2019 год	Отчет о совокупном доходе, разницы отражаемые в капитале за 2019 год
	На 31 декабря 2019 г.	На 1 января 2019 г.		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	11	2	9	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	430	(398)	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 564	1 695	1 869	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	16	(16)	-
Основные средства	4 830	5 098	(268)	-
Нематериальные активы	351	380	(29)	-
Прочие обязательства	1 744	574	1 170	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	444	340	104	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	81 157	87 263	(6 106)	-
<b>Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>	<b>92 133</b>	<b>95 798</b>	<b>(3 665)</b>	<b>-</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 451)	(2 119)	5 015	(5 347)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3)	-	(3)	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(428)	428	-
Нематериальные активы	(1 306)	(1 376)	70	-
<b>Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>	<b>(3 760)</b>	<b>(3 923)</b>	<b>5 510</b>	<b>(5 347)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>88 373</b>	<b>91 875</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенный налоговый расход/доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 845</b>	<b>(5 347)</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)**

	Отчет о финансовом положении		Отчет о совокупном доходе, разницы отражаемые в прибылях и убытках 2018 г.	Отчет о совокупном доходе, разницы отражаемые в капитале 2018 г.
	На 31 декабря 2018 г.	На 1 января 2018 г.		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2	-	2	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430	50	380	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 695	2 648	(953)	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	16	16	-	-
Прочие обязательства	574	702	(128)	-
Нематериальные активы	380	414	(34)	-
Основные средства	5 098	-	5 098	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	340	-	340	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	87 263	85 304	1 959	-
<b>Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>	<b>95 798</b>	<b>89 134</b>	<b>6 664</b>	<b>-</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(428)	-	(428)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 119)	-	(5 708)	3 589
Нематериальные активы	(1 376)	(2 938)	1 562	-
Основные средства	-	(36)	36	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(3)	3	-
<b>Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>	<b>(3 923)</b>	<b>(2 977)</b>	<b>(4 535)</b>	<b>3 589</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>91 875</b>	<b>86 157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенный налоговый расход/доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 129</b>	<b>3 589</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Средства на клиринговых счетах	9 339 341	782 236	179 050
Средства на корреспондентских счетах	1 376 672	276 147	315 665
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	337 505	46 479	-
Наличные денежные средства	36 808	37 572	25 025
Средства на расчетных счетах	2 196	76	54
Резерв ОКУ	(3 101)	(53)	(8)
<b>Итого</b>	<b>11 089 421</b>	<b>1 142 457</b>	<b>519 786</b>

Группа единообразно определяет состав и оценку показателя денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа не имеет денежных средств, ограниченных в использовании.

На 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты в размере 9 336 686 тыс. руб. или 82,20% размещены в одной кредитной организации. На 31 декабря 2019: 782 215 тыс. руб. или 68,47%, на 31 декабря 2018: 179 010 тыс. руб. или 34,44%.

**18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Средства, переданные по договорам РЕПО	4 801 750	5 068 518	2 327 154
Средства в финансовых организациях	606 363	638 355	416 372
Кредиты и займы выданные	228 548	61 969	31 494
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	84 737	-	-
Дебиторская задолженность	28 578	24 797	19 934
Долговые ценные бумаги	-	-	23 023
<b>Итого</b>	<b>5 749 976</b>	<b>5 793 639</b>	<b>2 817 977</b>

Ниже представлена информация по каждому виду финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

**Средства, переданные по договорам РЕПО**

	<u>Валюта</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Средства, переданные по договорам РЕПО, обеспеченные ценными бумагами	Доллары США	1 016 452	2 876 928	781 405
<i>Эффективная ставка, %</i>		(1,25) - 6%	0,02 - 6%	0 - 5,55%
Средства, переданные по договорам РЕПО, обеспеченные ценными бумагами	Рубли	3 787 216	2 151 190	1 197 308
<i>Эффективная ставка, %</i>		0,3 - 9%	0,5 - 7%	0,08 - 9,7%
Средства, переданные по договорам РЕПО, обеспеченные ценными бумагами	Евро	-	40 563	348 524
<i>Эффективная ставка, %</i>		-	0 - 6%	0,1 - 7%
Резерв ОКУ		(1 918)	(163)	(83)
<b>Итого</b>		<b>4 801 750</b>	<b>5 068 518</b>	<b>2 327 154</b>

Средства, переданные по договорам РЕПО, обеспеченные ценными бумагами, представляют собой сумму денежных средств, уплаченную Группой при приобретении ценных бумаг по первой части соглашений РЕПО с обязательством обратного выкупа ценных бумаг продавцом в установленную дату в будущем.

Ниже приведена справедливая стоимость данных ценных бумаг, полученных по договорам обратного РЕПО в качестве обеспечения и не отраженных в отчете о финансовом положении.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**  
**(продолжение)**

Данные ценные бумаги, были получены по операциям РЕПО на российских и иностранных биржах с целью получения инвестиционных доходов и исполнения обязательств участников клиринга.

	Рейтинговая группа эмитента	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Ценные бумаги</b>				
Корпоративные акции	Инвестиционный рейтинг	1 139 179	2 015 505	1 541 458
Облигации	Инвестиционный рейтинг	3 201 654	3 626 597	2 274 681
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации		56 807	-	-
Депозитарные расписки	Инвестиционный рейтинг	-	1 728	-
Паи	Инвестиционный рейтинг	-	259	-
<b>Итого</b>		<b>4 397 640</b>	<b>5 644 089</b>	<b>3 816 139</b>

**Средства в финансовых организациях**

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Средства на счетах у брокеров	502 924	621 172	401 599
Обязательные резервы в ЦБ РФ	116 191	24 424	22 239
Резерв ОКУ	(12 752)	(7 241)	(7 466)
<b>Итого</b>	<b>606 363</b>	<b>638 355</b>	<b>416 372</b>

**Кредиты и займы выданные**

	Валюта	Номинальная ставка, %	Эффективная ставка, %	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Займы, выданные юридическим лицам	Рубли	6,5-9,3%	6,5-9,3%	228 648	66 074	21 232
Займы выданные физическим лицам	Рубли	5%	9,98%	-	-	2 431
Кредиты, выданные клиентам	Рубли	13%	13%	5 355	5 824	13 559
Резерв ОКУ				(5 455)	(9 929)	(5 728)
<b>Итого</b>				<b>228 548</b>	<b>61 969</b>	<b>31 494</b>

**Дебиторская задолженность по финансовым операциям**

Дебиторская задолженность по финансовым операциям представляет собой расчеты по конверсионным операциям и требованиям к контрагентам по договорам, по которым поставка ценных бумаг осуществляется на следующий день после дня заключения договора. Соответствующие обязательства Группы по оплате отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по статье «Финансовые обязательства по амортизированной стоимости».

**Дебиторская задолженность**

Срок возникновения дебиторской задолженности по оказанным услугам и прочим операциям составляет в подавляющем большинстве случаев не более месяца.

**Анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

31 декабря 2020 г.	Текущие	Просроченные	Обесцененные	Итого
Средства, переданные по договорам РЕПО	4 803 668	-	-	4 803 668
Средства в финансовых организациях	619 115	-	-	619 115
Кредиты и займы выданные	234 003	-	-	234 003
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	84 737	-	-	84 737
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	17 764	124	-	17 888
Дебиторская задолженность прочая	13 470	-	940	14 410
Резерв ОКУ	(22 781)	(124)	(940)	(23 845)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>5 749 976</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 749 976</b>



**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**  
**(продолжение)**

<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>Текущие</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>
Средства, переданные по договорам РЕПО	5 068 681	-	-	5 068 681
Средства в финансовых организациях	645 596	-	-	645 596
Кредиты и займы выданные	71 898	-	-	71 898
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	12 779	2 571	-	15 350
Дебиторская задолженность прочая	9 899	-	599	10 498
Резерв ОКУ	(17 663)	(122)	(599)	(18 384)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>5 791 190</b>	<b>2 449</b>	<b>-</b>	<b>5 793 639</b>

<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>Текущие</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Обесцененные</b>	<b>Итого</b>
Средства, переданные по договорам РЕПО	2 327 237	-	-	2 327 237
Средства в финансовых организациях	423 838	-	-	423 838
Кредиты и займы выданные	37 222	-	-	37 222
Долговые ценные бумаги	23 023	-	-	23 023
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	5 912	2 151	-	8 063
Дебиторская задолженность прочая	12 884	-	948	13 832
Резерв ОКУ	(13 679)	(611)	(948)	(15 238)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>2 816 437</b>	<b>1 540</b>	<b>-</b>	<b>2 817 977</b>

Анализ изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов и соответствующих оценочных резервов под ОКУ показывает поступление, погашение финансовых активов по амортизированной стоимости и переоценку финансовых активов, номинированных в иностранной валюте. В представленных в отчетности периодах не производился перевод активов между категориями, по которым риск ОКУ оценивается на 12 месяцев, на весь срок, а также в/из категории кредитно-обесцененных финансовых активов. Соответственно движения резервов ОКУ между указанными категориями также не проводилось.

**19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

**Классы финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	<b>Рейтинговая группа эмитента</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
<b>Долговые инструменты</b>				
Корпоративные облигации и еврооблигации		<b>401 170</b>	<b>393 200</b>	<b>663 937</b>
- с рейтингом от BBB- до BBB		287 971	318 981	442 700
- с рейтингом от BB- до BB+		84 959	66 899	199 136
- с рейтингом от B- до B+		28 240	7 320	5 202
- не имеющие рейтинга		-	-	16 899
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		<b>184 701</b>	<b>188 523</b>	-
- с рейтингом от BBB- до BBB		45 670	76 592	-
- с рейтингом от BB- до BB+		135 050	98 892	-
- с рейтингом от B- до B+		3 981	13 039	-
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации		<b>58 968</b>	-	-
- с рейтингом от BB- до BB+		22 574	-	-
- с рейтингом от B- до B+		36 394	-	-
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	- с рейтингом от BBB- до BBB	106 009	115 271	921 395
<b>Итого</b>		<b>750 848</b>	<b>696 994</b>	<b>1 585 332</b>

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группа применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении. По результатам анализа ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2020 г. резерв равен нулю (31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. – не было).

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

В данную категорию отнесены финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и представлены корпоративными акциями иностранных эмитентов, с высоким кредитным рейтингом.

**21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Программное обеспечение	Лицензии и прочие нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
на 1 января 2018 г.	104 201	3 483	107 684
Поступления	4 975	163	5 138
Выбытие	-	(18)	(18)
на 31 декабря 2018 г.	109 176	3 628	112 804
на 1 января 2019 г.	109 176	3 628	112 804
Поступления	7 174	660	7 834
Выбытие	(230)	(2 196)	(2 426)
на 31 декабря 2019 г.	116 120	2 092	118 212
на 1 января 2020 г.	116 120	2 092	118 212
поступления	537 800	3 631	541 431
выбытие	(10 164)	-	(10 164)
на 31 декабря 2020 г.	643 756	5 723	649 479
<b>Амортизация</b>			
на 1 января 2018 г.	(34 769)	(2 183)	(36 952)
начисление	(9 316)	(479)	(9 795)
выбытие	-	18	18
на 31 декабря 2018 г.	(44 085)	(2 644)	(46 729)
на 1 января 2019 г.	(44 085)	(2 644)	(46 729)
начисление	(8 864)	(243)	(9 107)
выбытие	223	2 196	2 419
на 31 декабря 2019 г.	(52 726)	(691)	(53 417)
на 1 января 2020 г.	(52 726)	(691)	(53 417)
начисление	(14 823)	(431)	(15 254)
выбытие	4 179	-	4 179
на 31 декабря 2020 г.	(63 370)	(1 122)	(64 492)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>			
на 1 января 2018 г.	68 326	2 406	70 732
на 31 декабря 2018 г.	65 091	984	66 075
на 31 декабря 2019 г.	63 394	1 401	64 795
на 31 декабря 2020 г.	580 386	4 601	584 987

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость в брутто-оценке находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 22 861 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 19 111 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года – 18 957 тыс. руб.).

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

	Здания					Итого
	Собственные	АФПП	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	
<b>Первоначальная/переоцененная стоимость</b>						
на 1 января 2018 г.	114 052	-	17 565	2 461	-	134 078
Поступления	-	-	83	-	-	83
Выбытие	-	-	(6 168)	(1 654)	-	(7 822)
Переоценка	(28 315)	-	-	-	-	(28 315)
на 31 декабря 2018 г.	85 737	-	11 480	807	-	98 024
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	17 870	-	-	-	17 870
на 1 января 2019 г.	85 737	17 870	11 480	807	-	115 894
Поступления	-	-	498	-	-	498
Выбытие	-	-	(1 040)	(426)	-	(1 466)
на 31 декабря 2019 г.	85 737	17 870	10 938	381	-	114 926
на 1 января 2020 г.	85 737	17 870	10 938	381	-	114 926
Поступления (для АФПП – заключение новых соглашений)	-	17 683	18 305	-	9 766	45 754
Выбытие (для АФПП – модификация – пересмотры сроков аренды)	-	(4 106)	-	-	-	(4 106)
Переоценка	(26 874)	-	-	-	-	(26 874)
на 31 декабря 2020 г.	58 863	31 447	29 243	381	9 766	129 700
<b>Амортизация</b>						
на 1 января 2018 г.	(1 369)	-	(16 033)	(2 269)	-	(19 671)
Начислено за период	(2 297)	-	(524)	(92)	-	(2 913)
Выбытие	-	-	5 735	1 606	-	7 341
Переоценка	3 666	-	-	-	-	3 666
на 31 декабря 2018 г.	-	-	(10 822)	(755)	-	(11 577)
на 1 января 2019 г.	-	-	(10 822)	(755)	-	(11 577)
Начислено за период	(1 714)	(5 454)	(379)	(13)	-	(7 560)
Выбытие	-	-	1 040	426	-	1 466
на 31 декабря 2019 г.	(1 714)	(5 454)	(10 161)	(342)	-	(17 671)
на 1 января 2020 г.	(1 714)	(5 454)	(10 161)	(342)	-	(17 671)
Начислено за период	(1 716)	(8 562)	(2 182)	(2)	-	(12 462)
Выбытие (для АФПП – модификация – пересмотры сроков аренды)	-	2 732	-	-	-	2 732
Переоценка	3 430	-	-	-	-	3 430
на 31 декабря 2020 г.	-	(11 284)	(12 343)	(344)	-	(23 971)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>						
на 1 января 2018 г.	112 683	-	1 532	192	-	114 407
на 31 декабря 2018 г.	85 737	-	658	52	-	86 447
на 31 декабря 2019 г.	84 023	12 416	777	39	-	97 255
на 31 декабря 2020 г.	58 863	20 163	16 900	37	9 766	105 729

Активы в форме права пользования (АФПП) представляют собой права по договорам аренды офисных помещений, учтенными в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». На 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года на балансе Группы нет основных средств, обремененных залогом.

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость в брутто-оценке находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составляет 10841 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 7 555 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года – 5 878 тыс. руб.).

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы имелись следующие нефинансовые активы:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Авансы выданные	6 807	3 235	450
Налог на добавленную стоимость	6 647	465	183
Прочие налоги	491	1 799	352
Запасы	188	23	18
<b>Итого</b>	<b>14 133</b>	<b>5 521</b>	<b>1 003</b>

**24. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

Средства клиентов, представлены задолженностью перед юридическими лицами, подавляющее большинство которых является профессиональными участниками рынка ценных бумаг:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Средства участников клиринга	8 042 073	2 552 918	1 297 927
Брокерские счета клиентов Банка и средства, привлеченные у вышестоящих брокеров	2 293 741	1 184 123	1 096 415
Средства, полученные по договорам РЕПО	2 678 673	2 137 570	472 869
Займы полученные	505 342	502 705	509 493
Расчетные и текущие счета клиентов Банка	472 213	76 525	278 442
Кредиторская задолженность	435 469	28 477	146 208
Депозиты клиентов Банка	162 315	17 492	100 447
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	82 158	-	-
Обязательства по финансовой аренде	21 133	12 905	-
<b>Итого</b>	<b>14 693 117</b>	<b>6 512 715</b>	<b>3 901 801</b>

**Средства участников клиринга**

Средства участников клиринга представляют собой средства, внесенные участниками для обеспечения исполнения их обязательств по заключенным сделкам и уплате комиссионного вознаграждения (индивидуальное или иное обеспечение). Средства пяти крупнейших участников клиринга на 31 декабря 2020 года составляют 7 504 316 тыс. руб. или 77%, на 31 декабря 2019 года – 2 283 247 тыс. руб. или 89%, на 31 декабря 2018 года – 1 082 579 тыс. руб. или 83% от общей суммы средств участников клиринга.

**Брокерские счета**

Брокерские счета представляют собой средства клиентов ПАО «Бест Эффортс Банк». По состоянию на 31 декабря 2020 года средства пяти клиентов на брокерских счетах в ПАО "Бест Эффортс Банк" составляют 829 531 тыс. руб. или 66%, на 31 декабря 2019 года – 744 428 тыс. руб. или 63%, на 31 декабря 2018 года – 504 436 тыс. руб. или 46 %. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32.

**Средства, полученные по договорам РЕПО**

Средства, полученные по договорам РЕПО, номинированы в долларах США, рублях и евро, со сроками погашения 1-2 дня. Эффективные ставки по данным сделкам на 31 декабря 2020 года составляли 0-9%, на 31 декабря 2019 года – 0-5,9%., на 31 декабря 2018 года – 0-4,28%. По состоянию на 31 декабря 2020 года средства, полученные по договорам РЕПО, составили 75 899 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года – 2 096 413 тыс. руб., на 31 декабря 2018 года – 472 869 тыс. руб. В обеспечение обязательств по сделкам РЕПО Группа предоставляет ценные бумаги, полученные в обеспечение обязательств по договорам «обратного» РЕПО. Обязательства по договорам РЕПО были выплачены при наступлении срока погашения после отчетной даты.

Информация о подверженности Группы финансовым рискам в отношении переданных и полученных средств по договорам РЕПО, отражена в Примечании 31 «Управление капиталом и финансовыми рисками».

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**24. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**  
**(продолжение)**

**Займы полученные**

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 г. займы полученные представляют собой амортизированную стоимость одного субординированного депозита от акционера Группы Ассоциации «НП РТС» в рублях, полученного ПАО «Бест Эффортс Банк» на следующих условиях: срок погашения 2027 год, ставка процента равна ключевой ставке Банка России.

**Кредиторская задолженность**

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	366 892	11 719	140 217
Прочие обязательства	57 783	12 612	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10 792	2 828	5 236
Вознаграждения персоналу	2	11	-
Дивиденды к уплате	-	1 307	755
<b>Итого</b>	<b>435 469</b>	<b>28 477</b>	<b>146 208</b>

**Обязательства по финансовой аренде**

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 обязательства по финансовой аренде представляют собой приведенную стоимость арендных платежей по договорам аренды офисных помещений, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 01 января 2019 года. Ставки дисконтирования, примененные при расчете арендных обязательства компаниями Группы, составили от 6,86% до 9,88% годовых. Сроки аренды, предусмотренные договорами либо соответствующие ожиданиям руководства, составляют от двух до пяти лет.

**25. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Справедливая стоимость контрактов на поставку ценных бумаг, заключенных Банком, представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по поставке ценных бумаг и валюты, в том числе:	131 805	38 512	2 542
<i>Обязательства по поставке ценных бумаг</i>	131 553	38 512	21
<i>Обязательства по поставке валюты</i>	-	-	2 521
<i>Форварды и свопы</i>	252	672	-
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>131 805</b>	<b>39 184</b>	<b>2 542</b>

**26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в консолидированном отчете о финансовом положении представлены следующие классы нефинансовых обязательств Группы:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резервы по неиспользованным отпускам	41 243	17 703	14 093
Авансы полученные	6 771	20 496	72
Прочие нефинансовые обязательства	-	146	-
<b>Итого</b>	<b>48 014</b>	<b>38 345</b>	<b>14 165</b>

**27. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**

**Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал Биржи на 31 декабря 2020 года представлен 2 852 154 обыкновенными именными бездокументарными акциями и составляет 427 823 100 руб., на 31 декабря 2019 года – 2 107 000 обыкновенными именными бездокументарными акциями и составлял 316 050 000 руб, на 31 декабря 2018 года – 2 107 000 обыкновенными именными бездокументарными акциями и составлял 316 050 000 руб.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**27. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (продолжение)**

В марте 2020 года был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО «СПБ». В ходе эмиссии были размещены 745 154 обыкновенные акции номинальной стоимостью 150 рублей за акцию. В приобретении акций участвовали как новые инвесторы, так и существующие акционеры ПАО «СПБ». Акции были размещены по цене 1 777 рублей за акцию. Общая сумма денежных средств, внесенных в оплату размещенных ценных бумаг, составила 817 000 628 руб. Ассоциация «НП РТС» в оплату размещенных акций внесла обыкновенные именные акции ПАО «Бест Эффортс Банк» на сумму 507 138 030 руб. В результате ПАО «СПБ» приобрело контроль над ПАО «Бест Эффортс Банк», как описано в Примечании 5 к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Средневзвешенное количество акций в обращении за вычетом собственных акций, выкупленных компаниями Группы, за 2020 год составило 2 654 729 шт., за 2019 год – 2 062 456 шт. и за 2018 – 2 042 781 шт.

**Резерв переоценки**

	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>
<b>Резерв переоценки на 1 января 2018 г.</b>	<b>2 514</b>
Изменение резерва переоценки за отчетный период	(19 180)
Отложенный налог, начисленный через резерв переоценки за отчетный период	3 589
<b>Резерв переоценки на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>(13 077)</b>
<b>Резерв переоценки на 1 января 2019 г.</b>	<b>(13 077)</b>
Изменение резерва переоценки за отчетный период	26 906
Отложенный налог, начисленный через резерв переоценки за отчетный период	(5 381)
<b>Резерв переоценки на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>8 448</b>
<b>Резерв переоценки на 1 января 2020 г.</b>	<b>8 448</b>
Изменение резерва переоценки за отчетный период	(5 247)
Отложенный налог, начисленный через резерв переоценки за отчетный период	1 049
<b>Резерв переоценки на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>4 250</b>

**Прочие взносы акционеров**

	<b>Прочие взносы акционеров</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>84 976</b>
Поступления от акционеров	35 588
Изменение доли владения без потери контроля	60
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>120 624</b>
Поступления от акционеров	21 620
Изменение доли владения без потери контроля	(30)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>142 214</b>
Поступления от акционеров	680
Изменение доли владения без потери контроля	30
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>142 924</b>

**Нераспределенная прибыль / непокрытый убыток**

В 2020 году дивиденды не объявлялись, в 2019 году ПАО «Бест Эффортс Банк» начислило и выплатило дивиденды в размере 148 119 тыс. руб., в 2018 году – 265 089 тыс. руб. Дивиденды в размере 261 364 тыс. руб. в 2020 году и 145 949 тыс. руб. в 2019 году выплачены материнской компании Ассоциации «НП РТС», которая являлась держателем акций ПАО «СПБ» на даты объявления дивидендов. Ретроспективное включение отчетности Банка в консолидированную отчетность Группы привело к несопоставимости данных о выплате дивидендов, рассчитанных в эффективных долях владения, и фактически выплаченными дивидендами, отраженными в консолидированном отчете о движении денежных средств.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ, НАХОДЯЩИЕСЯ В ЧАСТИЧНОЙ СОБСТВЕННОСТИ**

Ниже представлена финансовая информация о дочерних обществах, в которых имеются существенные неконтролирующие доли участия.

Эффективные доли участия в уставных капиталах дочерних компаний ПАО «СПБ», удерживаемые неконтролирующими акционерами:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	3,29%	15,91%	14,89%
ПАО «Бест Эффортс Банк»	26,27%	26,27%	26,27%
АО «Бест Экзекьюшн»	29,56%	30,39%	29,54%
АО «Бест Стокс»	49,90%	-	-

Ассоциация «НП РТС» после передачи контрольного пакета акций ПАО «Бест Эффортс Банк» Бирже, как описано в примечании 5 к настоящей консолидированной финансовой отчетности, сохранила 25,36% из указанных в таблице выше 26,27% акций Банка, неподконтрольных Бирже.

Накопленные доли собственных средств дочерних компаний ПАО «СПБ», приходящиеся на неконтролирующие доли участия составляют:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	51 002	26 485	22 073
ПАО «Бест Эффортс Банк»	299 084	278 260	294 414
АО «Бест Экзекьюшн»	34 888	6 709	6 135
АО «Бест Стокс»	9 041	-	-
<b>Итого</b>	<b>394 015</b>	<b>311 454</b>	<b>322 622</b>

Прибыль отчетного периода, полученная дочерними компаниями ПАО «СПБ», и отнесенная на неконтролирующие доли участия, составляет:

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	50 536	2 895	(5 107)
ПАО «Бест Эффортс Банк»	22 320	17 317	11 954
АО «Бест Экзекьюшн»	2 534	398	(899)
АО «Бест Стокс»	(4 211)	-	-
<b>Итого</b>	<b>71 179</b>	<b>20 610</b>	<b>5 948</b>

Ниже представлена обобщенная финансовая информация по данным дочерним компаниям. Эта информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы:

**Обобщенный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 г.**

	НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	ПАО «Бест Эффортс Банк»	АО «Бест Экзекьюшн»	АО «Бест Стокс»
Активы	13 916 941	6 822 615	31 905	70 736
Обязательства	(12 368 935)	(5 683 945)	(1 318)	(820)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>1 548 006</b>	<b>1 138 670</b>	<b>30 587</b>	<b>69 916</b>
Приходящийся на:				
собственников материнской компании	1 497 004	839 586	21 546	35 028
неконтролирующую долю участия	51 002	299 084	9 041	34 888

**Обобщенный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 г.**

	НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	ПАО «Бест Эффортс Банк»	АО «Бест Экзекьюшн»
Активы	3 048 424	5 275 455	23 490
Обязательства	(2 881 966)	(4 216 067)	(1 413)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>166 458</b>	<b>1 059 388</b>	<b>22 077</b>
Приходящийся на:			
собственников материнской компании	139 973	781 128	15 368
неконтролирующую долю участия	26 485	278 260	6 709

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ, НАХОДЯЩИЕСЯ В ЧАСТИЧНОЙ СОБСТВЕННОСТИ**  
**(продолжение)**

**Обобщенный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 г.**

	НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	ПАО «Бест Эффорте Банк»	АО «Бест Экзекьюшн»
Активы	1 479 121	4 451 819	21 303
Обязательства	(1 330 859)	(3 330 929)	(536)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>148 262</b>	<b>1 120 890</b>	<b>20 767</b>
Приходящийся на:			
собственников материнской компании	126 189	826 476	14 632
неконтролирующую долю участия	22 073	294 414	6 135

**Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 г.**

	НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	ПАО «Бест Эффорте Банк»	АО «Бест Экзекьюшн»	АО «Бест Стокс»
Доходы по услугам и комиссиям	2 564 368	1 169 910	7 806	591
Операционные расходы	(1 323 521)	(841 965)	4 696	(4)
Административные расходы	(136 504)	(361 990)	(1 862)	(10 645)
Прочие доходы/(расходы)	1	141 042	-	-
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>1 104 344</b>	<b>106 997</b>	<b>10 640</b>	<b>(10 058)</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(222 789)	(22 204)	(2 129)	1 620
<b>Чистая прибыль / (убыток) периода</b>	<b>881 555</b>	<b>84 703</b>	<b>8 511</b>	<b>(8 438)</b>
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:				
собственников материнской компании	831 019	62 473	5 977	(4 227)
неконтролирующую долю участия	50 536	22 320	2 534	(4 211)
<b>Прочий совокупный доход, в т.ч.:</b>	-	<b>(5 694)</b>	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(5 694)	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>881 555</b>	<b>79 099</b>	<b>8 511</b>	<b>(8 438)</b>
Приходящийся на:				
собственников материнской компании	831 019	58 275	5 977	(4 227)
неконтролирующую долю участия	50 536	20 824	2 534	(4 211)

**Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 г.**

	НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	ПАО «Бест Эффорте Банк»	АО «Бест Экзекьюшн»
Доходы по услугам и комиссиям	344 024	265 202	5 562
Операционные (расходы)/доходы	(268 624)	54 299	(2 568)
Административные расходы	(45 789)	(243 069)	(1 357)
Прочие доходы/(расходы)	(1 254)	24	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>28 357</b>	<b>76 456</b>	<b>1 637</b>
Расходы по налогу на прибыль	(9 839)	(10 345)	(328)
<b>Чистая прибыль периода</b>	<b>18 518</b>	<b>66 111</b>	<b>1 309</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
собственников материнской компании	15 623	48 794	911
неконтролирующую долю участия	2 895	17 317	398
<b>Прочий совокупный (расход)/доход, в т.ч.:</b>	<b>(321)</b>	<b>29 193</b>	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(321)	29 193	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>18 197</b>	<b>95 304</b>	<b>1 309</b>
Приходящийся на:			
собственников материнской компании	15 302	70 319	911
неконтролирующую долю участия	2 895	24 985	398



**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ, НАХОДЯЩИЕСЯ В ЧАСТИЧНОЙ СОБСТВЕННОСТИ**  
**(продолжение)**

Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 г.

	НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	ПАО «Бэст Эффортс Банк»	АО «Бест Экзекьюшн»
Доходы по услугам и комиссиям	74 184	250 888	4 757
Операционные расходы	(70 619)	58 659	(6 643)
Административные расходы	(44 035)	(241 859)	(1 880)
Прочие доходы и расходы	388	-	-
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(40 082)</b>	<b>67 688</b>	<b>(3 766)</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	5 715	(23 090)	761
<b>Чистая прибыль / (убыток) периода</b>	<b>(34 367)</b>	<b>44 598</b>	<b>(3 005)</b>
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
собственников материнской компании	(29 260)	32 644	(2 106)
неконтролирующую долю участия	(5 107)	11 954	(899)
<b>Прочий совокупный расход, в т.ч.:</b>	-	<b>(15 287)</b>	-
Доход/(расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога на прибыль)	-	(15 287)	-
<b>Итого совокупный доход/ (расход)</b>	<b>(34 367)</b>	<b>21 563</b>	<b>(3 005)</b>
Приходящийся на:			
собственников материнской компании	(29 260)	21 372	(2 106)
неконтролирующую долю участия	(5 107)	7 939	(899)

**29. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ**

Для целей анализа и управления деятельностью по сегментам Группа выделяет четыре операционных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями. Указанные далее основные хозяйственные подразделения предлагают различные услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных стратегий. Краткое описание основных операций каждого из отчетных сегментов можно представить следующим образом:

- деятельность НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО): клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента;
- деятельность Биржи: деятельность организатора торговли;
- деятельность Банка: депозитарная деятельность, деятельность расчетного депозитария, брокера и осуществление банковских операций.
- деятельность АО «Бест Экзекьюшн» и АО «Восход»: информационно-техническое обеспечение;

Группа осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждой компании отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, их оценка производится в соответствии с оценкой операционной прибыли или убытков в консолидированной финансовой отчетности.

Цены по сделкам между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

Группа выделяет отчетные сегменты, соответствующие операционным сегментам.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**29. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (продолжение)**

Распределение активов и обязательств по сегментам может быть представлено следующим образом:

31 декабря 2020 г.	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента	Деятельность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деят-ть, деят-ть расчетного депозитария	Информационно-техническое обеспечение	Элиминация внутригрупповых операций	Итого
Активы	13 916 941	2 278 335	6 822 615	103 041	(4 793 923)	18 327 009
Обязательства	(12 368 935)	(293 598)	(5 683 945)	(2 367)	3 452 646	(14 896 199)
Межсегментные расчеты	387 471	13 697	(436 410)	35 242	-	-

31 декабря 2019 г.	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента	Деятельность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деят-ть, деят-ть расчетного депозитария	Информационно-техническое обеспечение	Элиминация внутригрупповых операций	Итого
Активы	3 048 424	482 445	5 275 455	23 731	(939 768)	7 890 287
Обязательства	(2 881 966)	(32 279)	(4 216 067)	(1 582)	528 824	(6 603 070)
Межсегментные расчеты	120 286	18 447	(139 876)	1 143	-	-

31 декабря 2018 г.	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента	Деятельность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деят-ть, деят-ть расчетного депозитария	Информационно-техническое обеспечение	Элиминация внутригрупповых операций	Итого
Активы	1 479 120	458 116	4 451 818	21 504	(1 234 073)	5 176 485
Обязательства	(1 330 858)	(14 585)	(3 330 929)	(660)	758 005	(3 919 027)
Межсегментные расчеты	705 914	(2 796)	(706 893)	3 775	-	-

Информация о прибыли/(убытках) от отчетных сегментов за 2020, 2019 и 2018 года может быть представлена следующим образом:

2020 г.	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента	Деятельность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деят-ть, деят-ть расчетного депозитария	Информационно-техническое обеспечение	Элиминация внутригрупповых операций	Итого
Доходы по услугам и комиссиям и прочие операционные доходы	1 785 024	807 663	169 795	6 944	-	2 769 426
Доходы по услугам и комиссиям между сегментами	779 342	3 625	1 000 115	1 454	(1 784 536)	-
Торговые и инвестиционные доходы за вычетом расходов	5 320	221	15 716	-	(4 514)	16 743
Чистая прибыль от операций с валютой и переоценки валютных статей	61 764	(24)	13 276	-	-	75 016
Прочие опер доходы	-	-	154 287	-	-	-
Процентные доходы	122 739	14 149	150 258	1 593	(9 406)	279 333
Процентные расходы	(4 004)	(783)	(47 891)	(97)	(1 185)	(53 960)
Прямые операционные расходы	(1 487 970)	(245 448)	(955 783)	(2 853)	1 789 269	(902 785)
Изменение резервов под обесценение	(21 370)	(6 212)	(17 542)	6 024	30 576	(8 524)
Административные расходы	(136 504)	(203 701)	(361 076)	(13 206)	1 089	(713 398)
Прочие доходы	102	-	1 846	-	-	1 948
Прочие расходы	(101)	(7 000)	(15 092)	-	-	(22 193)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 104 342</b>	<b>362 490</b>	<b>107 909</b>	<b>(141)</b>	<b>21 293</b>	<b>1 595 893</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(222 789)	(75 655)	(22 204)	(369)	(6 062)	(327 079)
<b>Чистая прибыль / (убыток) периода</b>	<b>881 553</b>	<b>286 835</b>	<b>85 705</b>	<b>(510)</b>	<b>15 231</b>	<b>1 268 814</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**29. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (продолжение)**

2019 г.	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента	Деятельность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деятельность, расчетного депозитария	Информационно-техническое обеспечение	Элиминация внутригрупповых операций	Итого
Доходы по услугам и комиссиям	246 304	126 885	161 183	5 196	-	539 568
Доходы по услугам и комиссиям между сегментами	97 722	849	104 019	366	(202 956)	-
Чистые торговые и инвестиционные доходы/(расходы)	(8 270)	8 505	83 390	-	(95 658)	(12 033)
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	(5 877)	373	22 852	-	-	17 348
Процентные доходы	23 770	920	152 442	1 567	(7 977)	170 722
Процентные расходы	(554)	(645)	(48 093)	(108)	(990)	(50 390)
Прямые операционные расходы	(277 233)	(71 076)	(156 591)	(2 896)	207 174	(300 622)
Изменение резервов под обесценение	(461)	(6 038)	299	(1 179)	3 786	(3 593)
Административные расходы	(45 789)	(67 694)	(243 069)	(2 078)	3 491	(355 139)
Прочие доходы	126	37	24	-	(73)	114
Прочие расходы	(1 380)	(5 000)	-	-	1 380	(5 000)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>28 358</b>	<b>(12 884)</b>	<b>76 456</b>	<b>868</b>	<b>(91 823)</b>	<b>975</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(9 839)	(1 481)	(10 345)	(184)	14 939	(6 910)
<b>Чистая прибыль / (убыток) периода</b>	<b>18 519</b>	<b>(14 365)</b>	<b>66 111</b>	<b>684</b>	<b>(76 884)</b>	<b>(5 935)</b>

2018 г.	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента	Деятельность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деятельность, расчетного депозитария	Информационно-техническое обеспечение	Элиминация внутригрупповых операций	Итого
Доходы по услугам и комиссиям	58 509	21 079	230 590	4 652	-	314 830
Доходы по услугам и комиссиям между сегментами	15 675	7 233	20 298	105	(43 311)	-
Чистые торговые и инвестиционные доходы/(расходы)	(9 978)	15 450	(9 419)	-	(11 490)	(15 437)
Чистые доходы от операций в иностранной валюте	4 418	(443)	37 415	-	-	41 390
Процентные доходы	32 569	(579)	258 395	1 306	(2 846)	288 845
Процентные расходы	(107)	(131)	(114 002)	-	(651)	(114 891)
Прямые операционные расходы	(96 788)	(41 332)	(117 183)	(2 630)	40 016	(217 917)
Изменение резервов под обесценение	(733)	(99)	3 453	(5 367)	(548)	(3 294)
Административные расходы	(44 035)	(26 696)	(241 859)	(2 564)	(5 575)	(320 729)
Прочие доходы	392	-	-	-	(22)	370
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>(40 078)</b>	<b>(25 518)</b>	<b>67 688</b>	<b>(4 498)</b>	<b>(24 427)</b>	<b>(26 833)</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	5 715	6 365	(23 090)	907	(1 211)	(11 314)
<b>Чистая прибыль / (убыток) периода</b>	<b>(34 363)</b>	<b>(19 153)</b>	<b>44 598</b>	<b>(3 591)</b>	<b>(25 638)</b>	<b>(38 147)</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ**

Справедливая стоимость активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость активов и обязательств, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- справедливая стоимость прочих активов и обязательств определяется в соответствии с общепринятыми моделями на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в существующих сделках на текущем рынке;

Активы Группы, которые оцениваются по справедливой стоимости на повторяющейся основе, представлены в соответствии с иерархией справедливой стоимости в таблице ниже.

<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	561	-	561
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	750 848	-	-	750 848
<b>Итого</b>	<b>750 848</b>	<b>561</b>	<b>-</b>	<b>751 409</b>

<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237	509	-	746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	696 671	-	323	696 994
<b>Итого</b>	<b>696 908</b>	<b>509</b>	<b>323</b>	<b>697 740</b>

<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 585	-	3 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 585 332	-	-	1 585 332
<b>Итого</b>	<b>1 585 332</b>	<b>3 585</b>	<b>-</b>	<b>1 588 917</b>

Все финансовые обязательства, оцениваемые справедливой стоимостью через прибыль или убыток, на балансе Группы на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов относятся к 1 уровню иерархии.

Справедливая стоимость не приведенных в таблице денежных средств и их эквивалентов относится к 1 уровню иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по амортизированной стоимости относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость денежных средств, финансовых активов и обязательств по амортизированной стоимости, а также прочих активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, приблизительно равна их балансовой стоимости, отраженной в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**31. СВРАЧИВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Группа проводит зачет встречных требований и обязательств по сделкам прямого и обратного РЕПО, совершенных центральным контрагентом с отдельными участниками клиринга, в случаях, когда соблюдаются критерии МСФО (IAS) 32 относительно юридического права и намерения произвести расчет на нетто-основе и реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Зачет производится, когда такой порядок отражает ожидаемые Группой будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**31. СВОРАЧИВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)**

В таблицах ниже представлены суммы сделок РЕПО, не завершенных на отчетную дату, по которым был произведен взаимозачет и прекращены признания требований в отчете о финансовом положении:

31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
Валовая сумма	Сумма, подлежащая зачету	Нетто- сумма	Валовая сумма	Сумма, подлежащая зачету	Нетто- сумма	Валовая сумма	Сумма, подлежащая зачету	Нетто- сумма
35 763 432	(34 821 136)	942 296	2 660 782	(2 521 515)	139 267	621 701	(621 701)	188 370
<b>35 763 432</b>	<b>(34 821 136)</b>	<b>942 296</b>	<b>2 660 782</b>	<b>(2 521 515)</b>	<b>139 267</b>	<b>621 701</b>	<b>(621 701)</b>	<b>188 370</b>
(35 763 432)	34 821 136	(942 296)	(2 660 782)	2 521 515	(139 267)	(621 701)	621 701	(188 370)
<b>(35 763 432)</b>	<b>34 821 136</b>	<b>(942 296)</b>	<b>(2 660 782)</b>	<b>2 521 515</b>	<b>(139 267)</b>	<b>(621 701)</b>	<b>621 701</b>	<b>(188 370)</b>

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ**

**Управление капиталом**

Основу Группы составляют три компании:

- ПАО «Санкт-Петербургская биржа»,
- ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)

Все данные компании осуществляют свою деятельность на основании соответствующих лицензий, выданных Банком России.

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

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

Руководство стремится обеспечить в каждой из компаний Группы уровень капитала достаточный для поддержания доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечения будущего развития бизнеса.

Структура капитала Группы представлена акционерным капиталом, который включает размещенный уставный капитал, эмиссионный доход, прочие взносы акционеров и накопленные результаты финансовой деятельности Группы.

Для каждой из основных компаний Группы нормативно установлены:

- требования по минимальному размер собственных средств (капитала);
- нормативы достаточности собственных средств (капитала).

Руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей, а также для поддержания доверия инвесторов и нацеленные на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения компаний Группы.

На 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов собственные средства каждой из компаний Группы соответствуют требованиям действующего законодательства в отношении соблюдения уровня достаточности капитала.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Нормативы рассчитываются по данным российской бухгалтерской отчетности. Показатели норматива достаточности собственных средств компаний Группы приведены в таблице:

	Собственные средства			Обязательные нормативы собственных средств			Показатель достаточности собственных средств компаний Группы		
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	ПАО «СПБ»	1 987 671	450 166	443 531	100%	100%	-	153,30%	286,50%
НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)	1 471 017	238 055	226 440	100%	-	-	398,20%	-	-
ПАО «БЭБ»	1 549 305	1 435 584	1 541 268	8%	8%	8%	42,488	50,746	57,659

Распределение капитала между конкретными видами деятельности в значительной степени определяется оптимизацией соотношения полученного дохода к объему размещенных средств. Во внимание также принимаются синергетические эффекты от совместного функционирования с другими видами деятельности, наличие управленческого и прочих ресурсов, а также соответствие деятельности долгосрочным стратегическим целям. Использование капитала осуществляется по тем направлениям, которые обеспечивают достижение эффективного функционирования и роста рыночной капитализации Группы.

**Основы управления рисками**

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности.

Управление рисками осуществляется в каждой из компаний Группы в соответствии с масштабом и характером их деятельности, согласно действующему законодательству, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору в тех компаниях, где это применимо. В ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «Бест Эффортс Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) сформированы отдельные структурные подразделения по управлению рисками, разработаны и приняты документы, регламентирующие правила и процедуры по управлению рисками. Эти документы регулярно актуализируются с целью отражения изменений регулирования, рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющихся лучших практик.

В соответствии с принципами корпоративного управления в каждой из перечисленных выше компаний Группы функционируют коллегиальные органы управления – Совет директоров и Правление.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, оценивает эффективность системы управления рисками, а также реализует иные ключевые функции.

Совет Директоров несет ответственность за формирование и утверждение стратегии и политики, определение общих долгосрочных целей, задач и приоритетов компании, принципов управления рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за реализацию стратегии и политики в области управления рисками, утвержденной Советом директоров, формирование управленческой структуры организации, соответствующей основным принципам управления рисками, установление порядка, при котором сотрудники мотивированы на выявление рисков при совершении операций, обеспечивает периодическое рассмотрение на своих заседаниях аналитических материалов в отношении оценки рисков.

С целью реализации процесса регулирования рисков и принципов управления рисками в двух организациях (ПАО «Бест Эффортс Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)) функционируют коллегиальные органы, являющиеся частью системы управления рисками:

- В ПАО «Бест Эффортс Банк» созданы следующие комитеты:
  - - Кредитный комитет;
  - - Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).
- В НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) созданы следующие комитеты:
  - Комитет по рискам;
  - Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).

## **32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

К компетенции независимых структурных подразделений по управлению рисками ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «Бест Эффортс Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) относятся:

- выявление областей возникновения рисков, путем определения направлений деятельности, которые подвергаются риску;
- идентификация рисков, путем определения их видов и источников;
- анализ рисков, предусматривающий определение метода их измерения, определение вероятности наступления таких рисков и степени их воздействия на деятельность;
- проведение оценки рисков, путем сопоставления их уровня с максимально допустимым уровнем, установленным компанией, для определения метода воздействия на такой риск;
- воздействие на риск, предусматривающее, в том числе, принятие решения, направленного на отказ от риска, его снижение, принятие или увеличение;
- мониторинг и пересмотр рисков, проводимые путем оценки изменения рисков и результата воздействия на них.

Для повышения эффективности процесса принятия решений, ответственность и полномочия по управлению рисками распределены между разными подразделениями компаний.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры компаний Группы. Внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по контролю и снижению рисков.

### ***Управление финансовыми рисками***

В своей деятельности ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «Бест Эффортс Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) подвержены финансовым рискам, в том числе кредитному, рыночному и риску потери ликвидности.

Деятельность по управлению рисками нацелена на минимизацию потенциального негативного влияния на финансовые результаты Группы. Каждая из компаний Группы самостоятельно принимает решение о необходимости хеджирования своих финансовых рисков.

### ***Управление рыночным риском***

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

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

ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «Бест Эффортс Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО), подверженные рыночному риску, управляют им путем разработки системы лимитов и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством компании.

### ***Управление риском изменений рыночных цен на финансовых рынках на справедливую стоимость финансовых активов***

Колебания рыночных котировок на финансовые активы, обращающиеся на рынке, могут оказывать влияние на финансовый результат Группы в связи с тем, что вложения в финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составляют существенную долю в активах Группы. При определении справедливой стоимости данных инструментов в условиях высокой волатильности рыночных цен применяется консервативный подход для определения справедливой стоимости на основе фундаментального анализа.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

*Управление валютным риском*

У компаний Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Вследствие этого возникает валютный риск, связанный с влиянием колебаний курса иностранных валют на финансовое положение и потоки денежных средств Группы.

<b>Валютный риск</b>	величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и золоте
----------------------	--

ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «Бест Эффорте Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) в соответствии с регуляторными требованиями устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в целом по всем валютам и контролируют их соблюдение.

Ниже представлена информация о подверженности Группы валютным рискам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы	5 084 133	12 201 680	301 931	3 062	17 590 806
Финансовые обязательства	(2 056 677)	(12 463 623)	(304 622)	-	(14 824 922)
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 027 456</b>	<b>(261 943)</b>	<b>(2 691)</b>	<b>3 062</b>	<b>2 765 884</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы	3 174 483	4 019 678	438 600	121	7 632 883
Финансовые обязательства	(3 148 045)	(3 325 475)	(77 594)	-	(6 551 114)
<b>Чистая позиция</b>	<b>26 438</b>	<b>694 204</b>	<b>361 006</b>	<b>121</b>	<b>1 081 769</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы	2 739 428	1 458 025	729 151	75	4 926 679
Финансовые обязательства	(1 816 213)	(2 067 017)	(21 113)	-	(3 904 343)
<b>Чистая позиция</b>	<b>923 215</b>	<b>(608 992)</b>	<b>708 038</b>	<b>75</b>	<b>1 022 336</b>

В таблице ниже представлены данные о чувствительности к повышению или снижению курса рубля на 25% по отношению к доллару США и Евро. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 25-процентного изменения курсов валют. В таблице ниже приведено влияние изменения курса рубля на финансовые результаты Группы до налогообложения:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>		<b>31 декабря 2019 г.</b>		<b>31 декабря 2018 г.</b>	
	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
Рост курса на 25%	(65 486)	(673)	173 551	90 252	(152 248)	177 010
Снижение курса на 25%	65 486	673	(173 551)	(90 252)	152 248	(177 010)

Данный риск в основном относится к остаткам денежных средств, средств участников клиринга на отчетную дату и к остаткам средств по сделкам РЕПО, выраженным в долларах США и евро. С целью минимизации валютного риска руководство компаний Группы, насколько это возможно, балансирует финансовые активы и финансовые обязательства, номинированные в соответствующих валютах, на ежедневной основе.

*Управление риском изменений процентных ставок на денежные потоки и справедливую стоимость*

Колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Компании Группы насколько это возможно балансируют свои активы и обязательства, по которым начисляются процентные доходы и расходы, таким образом, чтобы снизить влияние от изменения процентных ставок на финансовый результат деятельности.



**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Риск потерь, связанных с изменением процентных ставок, оценивается как низкий в связи с тем, что:

- основная составляющая доходов получаемых Группой формируется за счет доходов получаемых от оказания услуг и комиссионных доходов. Доля процентных доходов в совокупном объеме доходов Группы компаний является незначительной и составляет не более 10%.
- у Группы отсутствует зависимость от привлеченных средств, при этом совокупный объем обязательств подверженных влиянию изменений процентных ставок также незначителен в совокупном объеме обязательств Группы;
- компании Группы балансируют свои активы и обязательства, по которым начисляются процентные доходы и расходы, таким образом, чтобы снизить влияние от изменения процентных ставок на финансовый результат деятельности.

Таким образом, в условиях стабильности финансового рынка или при наличии шоков, колебания рыночных процентных ставок оказывают незначительное влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 г. может быть представлен следующим образом

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26 259	16 829	(1 535)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(26 259)	(16 829)	1 535

*Управление риском влияния изменений рыночных цен на справедливую стоимость финансовых активов*

Риск влияния изменений рыночных цен на финансовых рынках на справедливую стоимость финансовых активов, оценивается как низкий в связи с тем, что:

- совокупный объем финансовых активов Группы оцениваемых по справедливой стоимости в общем объеме активов является незначительной;
- портфель финансовых инструментов Группы представлен высоколиквидными ценными бумагами, имеющими кредитные рейтинги, присвоенные иностранными и/или национальными рейтинговыми агентствами;
- портфель финансовых активов Группы достаточно диверсифицирован и представлен в основном долговыми обязательствами эмитентов являющихся резидентами Российской Федерации и иностранных эмитентов, функционирующих в различных отраслях экономики, а также государственными долговыми обязательствами Российской Федерации;
- определение справедливой стоимости осуществляется на постоянной основе в соответствии с требованиями, установленными Российским законодательством и международными стандартами.

Следовательно, в условиях стабильности финансового рынка или при наличии шоков, в связи с незначительным объемом вложений в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, колебания рыночных цен на финансовых рынках оказывают незначительное влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы.

*Управление кредитным риском*

<b>Кредитный риск</b>	риск возникновения убытков вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения должником (Клиентом, Контрагентом, Заемщиком) финансовых обязательств в соответствии с условиями договора перед компаниями Группы. Специфика проявления кредитного риска для НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» как центрального контрагента заключается преимущественно в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга.
-----------------------	--

Управление кредитным риском в Группе происходит с учетом соблюдения утвержденных политик, регламентов и процедур и направлено на улучшение качества и доходности кредитного портфеля и иных активов Группы, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

## **32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Управление кредитным риском в Группе базируется на мониторинге финансового положения контрагентов.

В ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» ответственность за управление кредитным риском несет Департамент управления рисками.

В ПАО «Санкт-Петербургская биржа» управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по контролю выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Кредитный риск является одним из основных рисков, принимаемых НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» в процессе централизованного клиринга, и заключается для Клирингового центра как центрального контрагента, преимущественно в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга. Кредитный риск применительно к деятельности как кредитной организации проявляется в результате осуществления инвестиционной деятельности. В случае дефолта одного или нескольких участников клиринга центральный контрагент предпринимает необходимые меры для исполнения обязательств перед добросовестными участниками.

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

В качестве дополнительных целей, достигаемых в процессе управления кредитным риском, установлен порядок:

- выявления, оценки, агрегирования кредитного риска как значимого для НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ»;
- обеспечение наличия достаточного размера капитала для успешной реализации задач, установленных Стратегией развития (бизнес-планом), а также Стратегией управления рисками и капиталом;
- использования всех доступных НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» методик для получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска, его прогноза и минимизации;
- соблюдения требований Банка России при управлении кредитным риском.
- Достижение целей управления кредитным риском осуществляется посредством системного, комплексного подхода, предполагающего решение следующих задач:
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- обеспечение качественной и количественной оценки (измерение) кредитного риска;
- организация системы мониторинга кредитного риска для выявления негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических размеров (минимизацию риска);
- поддержание устойчивого уровня развития при разработке и внедрении новых и более сложных продуктов и услуг;
- оценка достаточности капитала для покрытия кредитного риска.

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

Лимиты утверждаются уполномоченными органами НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ», контроль и пересмотр лимитов осуществляется на постоянной основе.

## **32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

В НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» разработана и постоянно совершенствуется система присвоения внутренних рейтингов, обеспечивающая взвешенную оценку финансового положения контрагентов и уровень принимаемого на них кредитного риска.

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

- требования, предъявляемые к обеспечению. НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» установлены требования к индивидуальному и коллективному клиринговому обеспечению.
- выделенный капитал. В соответствии с пунктом 3 статьи 13 федерального закона № 7-ФЗ НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» применяет право на ограничение ответственности центрального контрагента в случае неисполнения участниками клиринга своих обязательств величиной Выделенного капитала. Величина выделенного капитала, определяется в соответствии с Методикой определения выделенного капитала центрального контрагента, утверждаемой Советом директоров и закрепляется в Правилах осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и на рынке производных финансовых инструментов. Таким образом, максимально возможные потери Клирингового центра вследствие реализации рисков, присущих деятельности центрального контрагента, ограничиваются объемом Выделенного капитала. По состоянию на 31 декабря 2020 года выделенный капитал составил 100 000 тыс. руб.
- взносов добросовестных участников в гарантийный фонд.

В случае дефолта одного или нескольких участников клиринга, НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» предпринимает необходимые меры для исполнения обязательств перед добросовестными участниками клиринга.

ПАО «Бест Эффортс Банк» управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов. Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являются кредитная политика, процедуры управления портфелем и эффективный контроль за кредитами.

Кредитная политика Банка, а также вносимые в нее изменения и дополнения рассматриваются Кредитным комитетом, Правлением и утверждаются Советом директоров Банка.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам типа «Ностро», выдачу/получение гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи/покупки финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п.

Процедуры рассмотрения заявок, методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, требования к кредитной документации установлены во внутренних документах Банка. Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Оценка кредитного риска в форме ожидаемых кредитных убытков является предметом оценок и допущений при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности. По результатам оценки величина кредитного риска (ожидаемых кредитных убытков), отражается путем корректировки балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Балансовая стоимость финансовых активов представляет максимальную величину, подверженную кредитному риску. Максимальный уровень кредитного риска представлен ниже:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	11 089 421	1 142 457	519 786
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 749 976	5 793 639	2 817 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	750 848	696 994	1 585 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	561	746	3 585
<b>Итого</b>	<b>17 590 806</b>	<b>7 633 836</b>	<b>4 926 680</b>

**Управление риском потери ликвидности**

<b>Риск потери ликвидности</b>	риск неспособности компании Группы финансировать свою деятельность, то есть выполнять свои обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости
--------------------------------	---

Применительно к деятельности НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» как 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 Клиринговым центром перед добросовестными участниками клиринга или контрагентами

Риск потери ликвидности возникает в результате несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам (несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств), в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения любой из компаний Группы своих финансовых обязательств.

Из всех компаний Группы наиболее подвержены риску потери ликвидности НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» и ПАО «Бест Эффортс Банк».

НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ», как клиринговая организация, поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения наличия денежных средств, необходимых для выполнения своих обязательств перед участниками клиринга. Департамент управления рисками на постоянной основе проводит мониторинг сбалансированности активов и обязательств компании и информирует руководство организации о состоянии уровня ликвидности.

ПАО «Бест Эффортс Банк» поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Ликвидность Банка и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности – отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке истребованы (распределение активов и пассивов по срокам погашения и требования, а также расчет коэффициентов осуществляется в соответствии с порядком составления отчетности).

Факторы риска ликвидности, разделение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией в процессе управления им подробно изложены во внутренних документах ПАО «Бест Эффортс Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ».

### **32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Система управления ликвидностью Банка и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» и контроля за ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложены на Правление;
- органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является КУАП;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, в Банке – Служба управления рисками, в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» – Департамент управления рисками;
- подразделение, несущее ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Департамент управления активами и пассивами;
- подразделения, предоставляющие информацию о поступлениях и платежах клиентов;
- ряд внутренних документов, регулирующих уровень ликвидности и предусматривающих меры по ее поддержанию, определяют порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых банковских продуктов, по привлечению дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности уполномоченным органам;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет в Банке – Служба внутреннего аудита, в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» – Департамент внутреннего аудита;
- Банк и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» на ежедневной основе рассчитывают обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Банк рассчитывает следующие нормативы ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» рассчитывает следующий норматив ликвидности:

- норматив ликвидности центрального контрагента (Н4цк), определяется как отношение величины потенциальных потерь центрального контрагента в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и (или) обособленными клиентами на рынках, которые обслуживает центральный контрагент, к величине высоколиквидных ресурсов центрального контрагента.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Управление риском ликвидности в ПАО «Бест Эффортс Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренних политик;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов и оптимальной структуры баланса в разрезе сроков исполнения требований и обязательств;
- планирование выдачи и сроков погашения ссудной задолженности, вложений в долговые обязательства и иные финансовые инструменты;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности.

В целях оценки перспективного состояния ликвидности в Банке составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и обязательств на основе данных, получаемых от структурных подразделений Группы, ответственных за предоставление такой информации.

Приведенная далее таблица показывает распределение потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам Группы по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Финансовые активы	До	До 1 года	Более 1 года	Итого
	востребования и менее 1 месяца			
Денежные средства и их эквиваленты	11 089 421	-	-	11 089 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	561	-	-	561
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	62 298	688 550	750 848
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 546 890	88 748	114 338	5 749 976
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16 636 872</b>	<b>151 046</b>	<b>802 888</b>	<b>17 590 806</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(131 805)	-	-	(131 805)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(13 763 122)	(416 817)	(513 178)	(14 693 117)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(13 894 927)</b>	<b>(416 817)</b>	<b>(513 178)</b>	<b>(14 824 922)</b>
<b>Запас ликвидности на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>2 741 945</b>	<b>(265 771)</b>	<b>289 710</b>	<b>2 765 884</b>
<b>Запас ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>2 741 945</b>	<b>2 476 174</b>	<b>2 765 884</b>	<b>-</b>

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

<b>Финансовые активы</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 142 457	-	-	<b>1 142 457</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509	237	-	<b>746</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69 747	95 315	531 932	<b>696 994</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 723 989	7 040	62 610	<b>5 793 639</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 936 702</b>	<b>102 592</b>	<b>594 542</b>	<b>7 633 836</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 184)	-	-	<b>(39 184)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 968 766)	(33 901)	(510 048)	<b>(6 512 715)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(6 007 950)</b>	<b>(33 901)</b>	<b>(510 048)</b>	<b>(6 551 899)</b>
<b>Запас ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>928 752</b>	<b>68 691</b>	<b>84 494</b>	<b>1 081 937</b>
<b>Запас ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>928 752</b>	<b>997 443</b>	<b>1 081 937</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

<b>Финансовые активы</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	519 786	-	-	<b>519 786</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 585	-	-	<b>3 585</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	413 540	195 825	975 967	<b>1 585 332</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 285 449	532 528	-	<b>2 817 977</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 222 360</b>	<b>728 353</b>	<b>975 967</b>	<b>4 926 680</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 542)	-	-	<b>(2 542)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 155 146)	(246 655)	(500 000)	<b>(3 901 801)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(3 157 688)</b>	<b>(246 655)</b>	<b>(500 000)</b>	<b>(3 904 343)</b>
<b>Запас ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>64 672</b>	<b>481 698</b>	<b>475 967</b>	<b>1 022 337</b>
<b>Запас ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>64 672</b>	<b>546 370</b>	<b>1 022 337</b>	<b>-</b>

Объем средств участников клиринга, составляющих существенную долю финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости отраженных в категории «до востребования» – величина, которая изменяется незначительно в течение отчетного периода. Руководство не ожидает погашения данных финансовых обязательств в течение месяца после отчетной даты, как представлено в таблице.

Руководство Группы также не ожидает, что средства на расчетных и текущих счетах будут изъяты клиентами в срок менее месяца, несмотря на то, что они отражены в категории «до востребования»

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности в приведенной стоимости в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(131 805)	-	-	<b>(131 805)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(13 763 122)	(464 502)	(631 234)	<b>(14 858 858)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(13 894 927)</b>	<b>(464 502)</b>	<b>(631 234)</b>	<b>(14 990 663)</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 184)	-	-	<b>(39 184)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6 011 086)	(63 302)	(707 255)	<b>(6 781 643)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(6 050 270)</b>	<b>(63 302)</b>	<b>(707 255)</b>	<b>(6 820 827)</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 542)	-	-	<b>(2 542)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 158 375)	(284 405)	(781 464)	<b>(4 224 244)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(3 160 917)</b>	<b>(284 405)</b>	<b>(781 464)</b>	<b>(4 226 786)</b>

Другие финансовые обязательства на основе недисконтированных потоков денежных средств приблизительно равны их балансовой стоимости на указанные даты.

**Управление операционными и стратегическими рисками**

Отраслью деловой активности Группы является рынок ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в части предоставления услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок.



## **32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Основным видом деятельности Группы является деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг и товарном рынке и сопутствующие этому сервисы. В связи с этим на деятельность Группы могут оказывать влияние такие факторы как волатильность котировок и изменение конъюнктуры на рынке ценных бумаг, что может привести к уменьшению объемов торгов, делистингу ценных бумаг со стороны ПАО «СПБ», снижению экономической мотивации участников торгов на совершение сделок на биржевом рынке. В качестве механизмов минимизации указанных факторов можно назвать такие, как расширение перечня услуг для участников торгов, повышение надежности средств проведения торгов, установление граничных значений внутрисуточных колебаний по инструментам для выравнивания пиков волатильности. Исходя из этого, устанавливаются и меняются тарифы, приводя их в соответствие с меняющейся конъюнктурой рынка. Риски, связанные с введением регулирования тарифов, оцениваются как минимальные. В области конкурентной среды существует определенный риск демпинга конкурентов на конкурирующие продукты, на что Группа может реагировать также снижением тарифов.

ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «Бест Эффортс Банк» и НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) организуют систему управления операционным риском в целях:

- минимизации и поддержания уровня операционного риска на приемлемом для уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала;
- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач в соответствии с характером и масштабом деятельности;
- оптимизации технологических процессов;
- повышения безопасности, надежности и конкурентоспособности.
- Управление операционным риском строится в соответствии со следующими принципами:
- обеспечение Правления и Совета директоров полной и адекватной информацией об основных операционных рисках;
- осведомленность руководителей структурных подразделений об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, процессам и системам;
- обязательная экспертиза всех новых операций и процессов на предмет подверженности операционному риску;
- проведение регулярного мониторинга операционных рисков;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью единой системы управления рисками.

В целях проведения организованных торгов ценными бумагами иностранных эмитентов регулярно проводится обновление средств проведения торгов.

В случае реализации операционного риска ПАО «Санкт-Петербургская биржа» предпримет все необходимые меры по оперативному восстановлению работоспособности средств проведения торгов и уведомлению Банка России и участников торгов, а также, при необходимости, приостановит организованные торги ценными бумагами иностранных эмитентов.

Одним из факторов, который оказывает влияние на операционный риск в связи с проведением организованных торгов ценными бумагами иностранных эмитентов, является влияние корпоративных событий иностранных эмитентов на ход проведения указанных торгов. В целях минимизации данного фактора ПАО «Санкт-Петербургская биржа» осуществляет постоянный мониторинг страниц сайтов в сети Интернет, на которых осуществляется раскрытие информации о корпоративных событиях, включая сайты иностранных эмитентов, регулирующих органов, фондовых бирж и информационных агентств, в том числе с использованием средств подписки на RSS потоки. В целях минимизации влияния рассматриваемого фактора операционного риска в штате определен сотрудник, отвечающий за мониторинг корпоративных событий иностранных эмитентов.

## **32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Основной целью управления стратегическим риском является формирование системы, обеспечивающей возможность принятия надлежащих управленческих решений в отношении деятельности компании по снижению влияния стратегического риска на компании входящих в Группу. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Источниками стратегического риска являются:

- управленческие решения по организации, структуре и развитию бизнеса;
- процесс стратегического планирования;
- изменение внешней среды деятельности Группы.

Основными методами управления стратегическим риском являются:

- формирование адекватного масштабам и деятельности процесса стратегического планирования и управления;
- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня;
- общий контроль функционирования системы управления рисками;
- определение порядка проведения крупных сделок, разработки и реализации перспективных проектов;
- осуществление контроля соответствия параметров управления рисками текущему состоянию и стратегии развития Эмитента.

Мерами по минимизации стратегических рисков являются:

- фиксирование во внутренних документах, в том числе и в уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями;
- определение внутреннего порядка согласования изменений в документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- проведение анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач.

В целях достижения стратегических задач и обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности ПАО «Санкт-Петербургская биржа» стремится удовлетворить потребности контрагентов и диверсифицировать перечень допущенных к организованным торгам ценных бумаг, бумагами эмитентов из различных регионов мира и секторов экономики. В рамках принятия решения о включении бумаги в перечень ценных бумаг иностранных эмитентов, которые допускаются к организованным торгам, ПАО «Санкт-Петербургская биржа» придерживается консервативной политики и исходит из потребности контрагентов (брокеров и инвесторов) в какой-либо ценной бумаге, показателей ликвидности ценной бумаги на основном для нее рынке, платежеспособности эмитентов.

Учитывая, что большинство инструментов, обращающихся на организованных торгах ПАО «Санкт-Петербургская биржа», являются ценными бумагами иностранных эмитентов, Группа подвержена страновому риску, который невозможно полностью исключить, поскольку страновой риск во многом зависит от принимаемых политических решений.

Риск потери деловой репутации может возникнуть для ПАО «Санкт-Петербургская биржа» в первую очередь в случае появления негативных отзывов о деятельности по проведению организованных торгов ценными бумагами иностранных эмитентов.

### **32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

В целях снижения указанного риска ПАО «Санкт-Петербургская биржа» обеспечивает прозрачность листинга ценных бумаг иностранных эмитентов и организованных торгов указанными ценными бумагами, осуществляет активное взаимодействие с участниками торгов в части их подключения к средствам проведения торгов, разъясняет порядок проведения организованных торгов ценными бумагами иностранных эмитентов.

В случае реализации риска потери деловой репутации Группа будет осуществлять действия, направленные на разъяснение своей позиции участникам торгов, иностранным эмитентам, потенциальным инвесторам и иным лицам. С этой же целью Группа будет организовывать встречи, проводить рабочие группы и участвовать в них, а также при необходимости привлекать саморегулируемые организации и активно взаимодействовать с Банком России.

#### **Управление правовыми и регуляторными рисками**

Компании Группы, деятельность которых регулируется Банком России могут быть подвержены регуляторному риску, связанному с изменением федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов. Для снижения данного риска руководство осуществляет постоянный мониторинг нормативных актов, регулирующих деятельность компаний Группы, и активно взаимодействует с Банком России.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

	Требование	31 декабря 2020 г. %	31 декабря 2019 г. %	31 декабря 2018 г. %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	53,4	46,8	37,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	120,5	136,2	132,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,2	0,2	0,4

НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» может быть подвержен регуляторному риску, связанному с изменением Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности» и принятых в соответствии с ним нормативных актов. КЦ МФБ на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 14.11.2016 N 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».

### **32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ (продолжение)**

Данные нормативы включают:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (далее – норматив Н1цк), который характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента и осуществлением центральным контрагентом банковских операций;
- Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (далее – норматив Н2цк), который характеризует способность центрального контрагента исполнить обязательства перед добросовестными участниками клиринга в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине потенциальных потерь (непокрытых обеспечением) участниками клиринга, вызванных переоценкой их открытых позиций (далее – крупнейшие по потерям участники клиринга);
- Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента (далее – норматив Н3цк), который характеризует степень достаточности установленного центральным контрагентом размера ставки индивидуального клирингового обеспечения для покрытия 99 процентов рыночных кризисных сценариев;
- Норматив ликвидности центрального контрагента (далее – норматив Н4цк), который характеризует способность центрального контрагента покрыть потенциальные потери за счет высоколиквидных ресурсов центрального контрагента в случае неисполнения обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и (или) их клиентами;
- Норматив максимального размера риска концентрации (далее – норматив Н5цк), который характеризует степень концентрации активов в обеспечении, предоставленном участниками клиринга, в разрезе i-го эмитента (группы связанных эмитентов).

Требования нормативов и их значения на 31 декабря 2020 года приведены в таблице:

	<b>Требование</b>	<b>31 декабря 2020 г. %</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (Н1цк)	Не менее 100%	398,2
Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (Н2цк)	Не более 100%	0
Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента (Н3цк)	Не более 1%	0,1
Норматив ликвидности центрального контрагента (Н4цк)	Не более 100%	4,1
Норматив максимального размера риска концентрации (Н5цк)	Не более 25%	9,5

В случае реализации риска, связанного с изменением законодательной базы, Группа будет осуществлять стандартные процедуры.

### **33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **Судебные иски**

Периодически и в ходе обычной деятельности у клиентов и контрагентов могут возникать претензии к Группе. Руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность и что Группа не понесет существенных убытков, следовательно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

#### **Операционная среда**

Группа ведет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. Экономика страны проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика Российской Федерации особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Цены на нефть марки Brent в 2020 году котировались в диапазоне 19,3 – 69,46 долларов США за баррель. Среднее значение составило 44,4 долларов США за баррель. Деятельность Группы подвержена влиянию изменения курсов иностранных валют. Средний курс по итогам 2020 года составил 69,37 рублей за доллар США. Ключевая ставка ЦБ РФ в течение 2020 года снизилась с 6,25% до 4,25%.

### **33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)**

#### **Влияние пандемии COVID-19**

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В целом пандемия не оказала на бизнес Группы негативного влияния. Финансовые рынки были более активными в 2020 году, обороты Группы существенно выросли. Все подразделения Группы работают в штатном режиме, без изменения стандартных процедур. С целью сохранения здоровья сотрудников Группы руководство переводило большую часть сотрудников на удаленную работу на периоды ухудшения эпидемиологической ситуации, регулярно проводит меры защиты, неся несущественные расходы на СИЗ, аппараты дезинфицирующей обработки офисных помещений, дополнительную дезинфекцию, оплату проведения лабораторных исследований на определение COVID-19 и антител. Никакие планы деятельности и развития бизнеса Группы не были отменены или отложены.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты

#### **Обязательства по договорам операционной аренды**

Будущие минимальные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды офисных помещений, в которых Группа выступает в роли арендатора, составляли:

	<b>31 декабря</b>
	<b>2018 г.</b>
Менее года	<u>7 474</u>
<b>Итого</b>	<b><u>7 474</u></b>

После вступления в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года обязательства по договорам аренды представлены в финансовых активах по амортизированной стоимости в Примечании 24. Первое применение стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» описано в Примечании 4.

### **34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 И 2019 ГОДЫ**  
**В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ (ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)**

В течение 2020 года в ходе своей обычной деятельности Группой был проведен ряд операций со связанными сторонами. Ниже указаны остатки расчетов на конец периода, а также статьи доходов и

<b>31 декабря 2020 г.</b>			
	<b>Контролирующий акционер</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании Группы контролирующего акционера</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	194 212	-	29 203
Основные средства	18 647	-	-
Прочие активы	23	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(871 759)	-	(15 507)
Прочие обязательства	-	(8 418)	-
– Резервы по неиспользованным отпускам	-	(8 418)	-
<b>31 декабря 2019 г.</b>			
	<b>Контролирующий акционер</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании Группы контролирующего акционера</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 294	1 734	28 110
Основные средства	11 023	-	-
Прочие активы	19	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(511 303)	-	(240)
Прочие обязательства	-	(1 357)	-
– Резервы по неиспользованным отпускам	-	(1 357)	-
<b>31 декабря 2018 г.</b>			
	<b>Контролирующий акционер</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании Группы контролирующего акционера</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 095	8 618	-
Прочие активы	2	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(510 768)	-	(118)
Прочие обязательства	-	(463)	-
– Резервы по неиспользованным отпускам	-	(463)	-

На 31 декабря 2020, 2019 и 2018 г. в составе основных средств представлены активы в форме права пользования арендованными офисными помещениями, принадлежащими акционеру.

<b>2020 г.</b>			
	<b>Контролирующий акционер</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании Группы контролирующего акционера</b>
Доходы по услугам и комиссиям	7 334	-	10
Процентные доходы	9 275	532	2 071
Процентные расходы	(29 776)	(19)	-
Прямые операционные расходы	(9 280)	-	(1 800)
Изменение резервов под обесценение	5 524	-	(1 018)
Административные расходы	(17 027)	(96 487)	(600)
<i>краткосрочные вознаграждения работникам</i>	-	(96 487)	-
<b>2019 г.</b>			
	<b>Контролирующий акционер</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Компании Группы контролирующего акционера</b>
Доходы по услугам и комиссиям	1 516	-	-
Процентные доходы	1 665	1 363	535
Процентные расходы	(38 171)	-	-
Прямые операционные расходы	(8 312)	-	(2 032)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	-	-
Изменение резервов под обесценение	(4 365)	-	(164)
Административные расходы	(2 060)	(43 188)	-
<i>краткосрочные вознаграждения работникам</i>	-	(43 188)	-

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

	2018 г.		
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании Группы контролирующего акционера
Доходы по услугам и комиссиям	2 219	62	115
Процентные доходы	1 306	1 297	-
Процентные расходы	(131)	-	-
Прямые операционные расходы	(8 032)	-	(3 213)
Изменение резервов под обесценение	(5 356)	238	-
Административные расходы, в т.ч.:	(1 841)	(50 398)	-
<i>краткосрочные вознаграждения работникам</i>		(35 510)	
<i>опционная программа</i>		(14 888)	

К ключевому управленческому персоналу Группа относит единоличных исполнительных органов каждой компании, членов Советов директоров и Правлений, а в кредитных организациях также членов Комитета по управлению активами и пассивами и Кредитного комитета.

Как описано в Примечании 6, в течение 2018 года Группа предоставляла сотрудникам займы на приобретение акций ПАО СПб с правом ограниченного регресса на следующих условиях: срок погашения пять лет, процентной ставка ниже рыночного уровня, акции находятся в залоге у Группы вплоть до погашения займа, в течение срока займа работник должен либо погасить заем денежными средствами (в этом случае снимается обременение с акций) либо отказаться от договора (в этом случае он должен вернуть акции). От работника не требуется достижения каких-либо результатов в течение срока займа. Согласно МСФО 2 «Выплаты на основе акций», данные соглашения являются вознаграждением в форме акций, которое не зависит от дальнейшего выполнения условий работником, следовательно такие затраты признаются в полном объеме на дату предоставления в сумме справедливой стоимости вознаграждения. Условия данных соглашений аналогичны условиям по опционам с исполнением в течение пяти лет. В 2020 году задолженность работников по погашению займов была передана в Ассоциацию «НП РТС».

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2021 года между акционерами ПАО «СПБ», совокупная доля владения которых на 15 апреля 2021 года составила 87,77% от уставного капитала ПАО «СПБ», было заключено акционерное соглашение, которое включает в себя, в том числе, условие о наличии у Ассоциации «НП РТС» права вето по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров ПАО «СПБ».

В результате этого, а также вследствие исполнения Ассоциацией «НП РТС» иных сделок по отчуждению акций ПАО «СПБ», присоединения иных лиц к вышеуказанному акционерному соглашению, и с учетом соглашениями с акционерами – сотрудниками Группы, описанными в примечании 1, которые на дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности владеют 6,72% акций ПАО «СПБ», количество голосов на общем собрании ПАО «СПБ», принадлежащих Ассоциации «НП РТС» по состоянию на дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности, составляет 93,36%.

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

  
  
 Сердюков Е.В.  
 Генеральный директор  
 ПАО «СПБ»

29 апреля 2021 года

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 71 листа(ов)