

# **Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»**

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</b>	<b>3</b>
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....</b>	<b>5</b>
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....</b>	<b>6</b>
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>7</b>
1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	8
2 ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ.....	9
3 КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	11
4 НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ .....	19
5 СДЕЛКА ПОД ОБЩИМ КОНТРОЛЕМ.....	19
6 РЕКЛАССИФИКАЦИИ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ .....	20
7 ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ.....	20
8 ТОРГОВЫЕ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ.....	21
9 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	21
10 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ .....	21
11 ПРЯМЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	21
12 НЕУСТОЙКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ .....	21
13 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ .....	22
14 СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.....	22
15 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	22
16 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	23
17 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	25
18 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	25
19 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	27
20 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	27
21 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	28
22 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	29
23 ГУДВИЛ .....	29
24 ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	29
25 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	30
26 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	31
27 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	31
28 КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ .....	31
29 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ, НАХОДЯЩИЕСЯ В ЧАСТИЧНОЙ СОБСТВЕННОСТИ.....	32
30 АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ .....	34
31 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....	36
32 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ.....	37
<i>Рыночный риск .....</i>	<i>38</i>
<i>Валютный риск .....</i>	<i>39</i>
<i>Кредитный риск .....</i>	<i>40</i>
<i>Риск потери ликвидности .....</i>	<i>41</i>
33 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	44
34 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	45
35 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	46

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа» (ОГРН 1097800000440 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1, эт.2, пом.1, ком.19, 20.) и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года, а также примечаний, состоящих из значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «промежуточная консолидированная финансовая отчетность»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая требования МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 года, и консолидированное движение денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО, включая требования МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Директор по аудиту



Струк Т.Е.

Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»,  
ОГРН 1027739140857,  
117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом. I.  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11606055761.

26 ноября 2020 г.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

Примечание		30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.	01 января 2019 г.
	<b>Активы</b>			
17	Денежные средства и их эквиваленты	4 804 246	1 142 457	340 736
18	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 000 667	5 779 853	3 022 933
19	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738 324	696 994	1 585 332
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412	746	3 585
21	Нематериальные активы	176 502	154 270	163 777
22	Основные средства	119 704	97 254	86 446
	Требования по текущему налогу на прибыль	20	506	4 405
16	Отложенные налоговые активы	45 811	71 512	74 997
23	Гудвилл	531	531	531
24	Прочие активы	13 173	5 525	1 001
	<b>Активы всего</b>	<b>9 903 390</b>	<b>7 949 648</b>	<b>5 283 743</b>
	<b>Капитал и обязательства</b>			
	<b>Обязательства</b>			
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 080 554	6 475 973	3 905 535
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	214 948	39 184	2 542
	Обязательство по текущему налогу на прибыль	20 797	12 826	519
16	Отложенные налоговые обязательства	15 980	-	-
27	Прочие обязательства	43 824	33 930	18 716
	<b>Итого обязательства</b>	<b>7 376 103</b>	<b>6 561 913</b>	<b>3 927 312</b>
	<b>Капитал</b>			
28	Уставный капитал	427 823	316 050	316 050
	Собственные выкупленные акции	-	-	(24 376)
28	Эмиссионный доход	1 266 954	54 588	47 696
28	Резерв переоценки	84 093	78 593	55 755
28	Нераспределенная прибыль	281 768	472 671	507 764
28	Прочие взносы акционеров	143 347	142 987	121 333
	<b>Итого капитал, приходящийся на собственников материнской компании</b>	<b>2 203 985</b>	<b>1 064 889</b>	<b>1 024 222</b>
29	Неконтролирующие доли участия	323 302	322 846	332 209
	<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>2 527 287</b>	<b>1 387 735</b>	<b>1 356 431</b>
	<b>Капитал и обязательства всего</b>	<b>9 903 390</b>	<b>7 949 648</b>	<b>5 283 743</b>

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

Сердюков Е.В.

Генеральный директор

ПАО «СПБ»

26 ноября 2020 года



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

	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/ (Непокрытый убыток)			
Остаток на 1 января 2019 г.	316 050	(24 376)	47 696	55 755	121 333	507 764	1 024 222	332 209	1 356 431
Убыток за период	-	-	-	-	-	(47 630)	(47 630)	26 763	(20 867)
Прочий совокупный доход (переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	-	-	-	14 842	-	-	14 842	5 290	20 132
<b>Итого совокупный убыток за период</b>	-	-	-	14 842	-	(47 630)	(32 788)	32 053	(735)
Амортизация резерва переоценки нематериальных активов	-	-	-	(4 573)	-	4 573	-	-	-
Прочие взносы акционеров	-	-	-	-	21 324	-	21 324	-	21 324
Приобретение собственных акций у контролирующего акционера	-	(38 885)	-	-	-	(49 061)	(87 946)	-	(87 946)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(65 605)	(65 605)	(25 281)	(90 886)
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>316 050</b>	<b>(63 261)</b>	<b>47 696</b>	<b>66 024</b>	<b>142 657</b>	<b>350 041</b>	<b>859 207</b>	<b>338 981</b>	<b>1 198 188</b>
Остаток на 1 января 2020 г.	316 050	-	54 588	78 593	142 987	472 671	1 064 889	322 846	1 387 735
Прибыль за период	-	-	-	-	-	297 839	297 839	36 176	334 015
Прочий совокупный доход (переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	-	-	-	(1 360)	-	-	(1 360)	(467)	(1 827)
<b>Итого совокупный убыток за период</b>	-	-	-	(1 360)	-	297 839	296 479	35 709	332 188
Амортизация резерва переоценки нематериальных активов	-	-	-	(3 273)	-	3 273	-	-	-
Эффект реструктуризации	-	-	-	-	-	(507 134)	(507 134)	-	(507 134)
Выпуск акций	111 773	-	1 212 366	-	-	-	1 324 139	-	1 324 139
Приобретение неконтролирующих долей	-	-	-	10 133	-	15 119	25 252	(35 253)	(10 001)
Прочие взносы акционеров	-	-	-	-	360	-	360	-	360
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>427 823</b>	<b>-</b>	<b>1 266 954</b>	<b>84 093</b>	<b>143 347</b>	<b>281 768</b>	<b>2 203 985</b>	<b>323 302</b>	<b>2 527 287</b>

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

Сердюков Е.В.  
Генеральный директор  
ПАО «СПБ»  
26 ноября 2020 года



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примечание	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
		2020 г.	2019 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		85 580	90 861
Процентные расходы выплаченные		(21 993)	(27 480)
Комиссионные доходы полученные		409 079	162 583
Прямые операционные расходы выплаченные		(292 895)	(83 645)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой		(56 869)	77 296
Прочие административные расходы и расходы на персонал уплаченные		(211 208)	(124 273)
Движение денежных средств от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(60 735)	13 254
Движение денежных средств от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		177 856	1 155
Движение денежных средств от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2 934 071	(67 820)
Прочие обязательства		(10 705)	(9 162)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>2 952 181</b>	<b>32 769</b>
Налог на прибыль уплаченный		(37 251)	(11 699)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>2 914 930</b>	<b>21 070</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 965 862)	(11 358 701)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 947 903	12 013 312
Предоставление займов выданных		(126 000)	(12 500)
Погашение займов выданных		4 179	4 184
Реализация ценных бумаг		-	20 413
Выкуп акций дочерних компаний		(10 001)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(24 587)	(1 217)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(174 368)</b>	<b>665 491</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от выпуска акций	28	817 001	-
Прочие платежи (аренда)		(2 117)	(1 775)
Взносы от акционера		450	21 405
Выплаченные дивиденды		-	(90 457)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>815 334</b>	<b>(70 827)</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>3 555 896</b>	<b>615 734</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		106 012	(123 338)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода за вычетом резерва под обесценение	17	1 142 457	557 490
<b>Изменение резерва под обесценение</b>		<b>(119)</b>	<b>(115)</b>
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода за вычетом резерва под обесценение</b>	17	<b>4 804 246</b>	<b>1 049 771</b>

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

Сердюков Е.В.

Генеральный директор ПАО «СПБ»

26 ноября 2020 года



## 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.

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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности на ПАО «СПБ» допущены к организованным торгам 1787 российских и иностранных инструментов (акций, депозитарных расписок и облигаций). В списке иностранных инструментов представлены в том числе входящие в индекс S&P 500.

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

Менеджмент Группы имеет достаточную квалификацию и значительный опыт работы в биржевом бизнесе. На 30 июня 2020 года в Группе работали 163 сотрудника, на 31 декабря 2019 года – 131 сотрудник.

Все компании Группы зарегистрированы в Российской Федерации.

В отчетном периоде Биржа приобрела контроль над 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 «Сделка под общим контролем».

Ниже представлена структура Группы:

	Доля контролируемого капитала, %		Вид деятельности
	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.	
ПАО «СПБ»			Материнская компания. Биржевые операции с инструментами фондового и товарного рынка, деятельность репозитария
АО «КЦ МФБ»	96,71	84,09	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента
ПАО «Бест Эффортс Банк»	73,73	6,25	Брокерская деятельность, депозитарная деятельность, деятельность расчетного депозитария, банковские операции
АО «Бест Экзекьюшн»	70,44	69,61	Информационно-техническое обеспечение
АО «Восход»	100	100	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий

АО «КЦ МФБ» зарегистрировано 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: V77P0L.99999.SL.643.

ПАО «Бест Эффортс Банк» так же 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.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года голосующими акциями ПАО «СПБ» владели следующие акционеры:

	<u>30 июня 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»	54,12%	60,71%
Фридом Холдинг Корп.	12,82%	-
ПАО АКБ «Держава»	5,77%	4,52%
Прочие акционеры, имеющие менее 5% голосов	27,29%	34,77%

На 30 июня 2020 7,94 % (на 31.12.2019 – 11,25 %) 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 30 июня 2020 составляет 62,06%, на 31 декабря 2019 составляет 71,97%.

## **2 ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ**

### ***Основа представления***

Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г. подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

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

Настоящая промежуточная 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 промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о том, что ПАО «Бест Эффорте Банк» находилось под контролем Группы в периоды, предшествующие отчетному, и Биржа владела той же долей, которая была у нее в собственности по состоянию на 30 июня 2020 года. Благодаря этому допущению стало возможным применение ретроспективной консолидации ПАО «Бест Эффорте Банк»: сопоставимые данные за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г., и на 1 января 2019 и 2020 г. 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 отражения сделки под общим контролем 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.

### ***Основные оценки и допущения***

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 1 уровня 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 под обесценение финансовых активов 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. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, Группа признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. По дебиторской задолженности принят упрощенный подход – расчет резерва осуществляется на весь срок с использованием матричного способа расчета ожидаемых кредитных убытков. 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 предположениях 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.

**Налогообложение.** Руководство полагает, что оно достоверно отразило налоговые обязательства в бухгалтерской отчетности.

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.

### ***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 отчете о прибылях и убытках, 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 и высоколиквидные финансовые вложения со сроком погашения до трех месяцев, которые свободно конвертируются в соответствующие суммы денежных средств, и риск изменения стоимости которых является незначительным.

## **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.

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 обязательства, 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 обязательства, и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;

(е) 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.

### **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 Группа 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.

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 под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценочный резерв 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 оценочный резерв под убытки 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 оценочный резерв под убытки 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 оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12 - месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Если в предыдущем отчетном периоде Группа оценила оценочный резерв под убытки 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 настоящим стандартом.

### **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.

### **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.

### **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.

Группа создает резервы под налоговые риски, если существует вероятность того, что для выполнения налоговых обязательств в соответствии с действующим российским законодательством возникает необходимость оттока средств. Такие резервы создаются на основании наиболее обоснованной, с точки зрения руководства, оценки их величины, которая может быть оспорена налоговыми органами с учетом действующего законодательства РФ и интерпретаций налоговыми органами. Резервы сохраняются и при необходимости пересматриваются на протяжении периода, в течение которого соответствующие налоги могут подвергнуться проверке со стороны налоговых органов. Как правило, этот период составляет три года с момента подачи налоговой декларации. По истечении указанного срока соответствующие резервы сторнируются. Резервы отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов.

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	5-20
Лицензии и прочие нематериальные активы	1-8

Для тех нематериальных активов, по которым нет возможности определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

### **Перенос ранее накопленной дооценки нематериальных активов**

Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке, признанный в составе добавочного капитала до 2017 года, по мере начисления амортизации отражается в отчетности путем переноса части прироста стоимости, относящегося к объекту нематериальных активов и отраженного в Капитале за вычетом налога на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль. Сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация.

### **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.

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:

Группа	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	3-50
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 прибылей и убытков в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### **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 прибылей и убытков 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:

	<u>30 июня 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Доллар США	69,9513	61,9057
Евро	78,6812	69,3406

### **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.

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

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

Процентные доходы, полученные по финансовым активам центрального контрагента, отражаются за вычетом процентных расходов, признанных в отношении соответствующих финансовых обязательств в составе доходов и расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости.

### **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.

#### **Текущий и отложенный налог за отчетный период**

Текущие и отложенные налоги признаются в составе прибылей 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 2020 года или позднее:

**Изменения к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»** (выпущены в октябре 2018 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты). Изменения уточняют определение бизнеса и упрощают оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов группой активов или бизнесом.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика»**, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в октябре 2018 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты). Изменения уточняют и приводят в соответствие определение термина «существенность», а также приводят рекомендации по улучшению последовательности в его применении при упоминании в МСФО. Группа рассмотрела данные изменения к стандартам при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Изменения к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки»** (выпущены в сентябре 2019 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года)

Вступившие в действие изменения стандартов не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **5 СДЕЛКА ПОД ОБЩИМ КОНТРОЛЕМ**

В январе 2020 года Ассоциация НП РТС, материнская компания Биржи, внесла акции ПАО «Бест Эфортс Банк» в оплату дополнительного выпуска акций ПАО «СПБ», в результате чего Биржа приобрела контроль над Банком.

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

- на 01 января 2019 и на 30 июня 2019 года:

93,23% - Ассоциация «НП РТС»,  
6,25% ПАО «Санкт-Петербургская биржа»;

- на 31 декабря 2019 года:

92,85% - Ассоциация «НП РТС»,  
6,25% ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

После получения в январе 2020 года Биржей акций ПАО «Бест Эффортс Банк» в размере 67,49% от Ассоциации «НП РТС» доля Бирже в акционерном капитале Банка составила 73,73%.

В результате этой сделки 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, то сделка 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.

На дату передачи контроля Бирже стоимость чистых активов Банка, приходящаяся на долю 73,73%, составляла 781 128 тыс. руб.

## 6 РЕКЛАССИФИКАЦИИ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Статьи консолидированного промежуточного отчета о совокупном доходе и консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении настоящей консолидированной финансовой отчетности 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.

## 7 ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИЯМ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Услуги клирингового центра	355 092	61 584
Брокерские услуги	278 710	95 836
Организация торгов на фондовом рынке	184 217	35 408
Информационные услуги	11 279	8 694
Обслуживание и ведение банковских счетов	10 913	6 075
Организация торгов на товарном рынке	5 835	1 739
Репозитарные услуги	4 730	3 620
Услуги листинга	2 935	1 875
Обработка данных	2 812	2 566
Аутсорсинг	2 218	1 869
Услуги маркет-мейкера	2 021	1 916
Депозитарные операции	1 043	3 269
Аренда оборудования	382	165
Предоставление программного обеспечения	90	-
Услуги по обучению	41	191
Прочие доходы по услугам и комиссиям	185	3 236
<b>Итого</b>	<b>862 503</b>	<b>228 043</b>

## 8 ТОРГОВЫЕ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 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	1 966	(6 070)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	573	(2 887)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	223	13 353
<b>Итого</b>	<b>2 762</b>	<b>4 396</b>

## 9 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Проценты к получению по договорам РЕПО	69 033	24 707
Купонный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 351	49 555
Проценты к получению по займам выданным	7 164	3 144
Проценты к получению по средствам в кредитных организациях	1	-
Купонный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	187
<b>Итого</b>	<b>100 549</b>	<b>77 593</b>

## 10 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Проценты к уплате по кредитам и займам	(16 748)	(22 403)
Проценты к уплате по договорам РЕПО	(8 528)	(4 355)
Проценты к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	(300)	(579)
Проценты к уплате прочие	(192)	(130)
<b>Итого</b>	<b>(25 768)</b>	<b>(27 467)</b>

## 11 ПРЯМЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Брокерские услуги	(290 475)	(79 162)
Услуги клиринга	(22 182)	-
Услуги технического и программного обеспечения	(21 140)	(9 532)
Организация торгов	(14 811)	-
Услуги по поддержанию ликвидности рынка	(14 352)	(6 506)
Депозитарные услуги	(12 256)	(34 455)
Использование рыночных данных	(6 772)	(6 211)
Размещение заявок	(2 267)	-
Информационные и консультационные услуги	(1 928)	(211)
<b>Итого</b>	<b>(386 183)</b>	<b>(136 077)</b>

## 12 НЕУСТОЙКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Неустойки полученные	21 318	10 873
Неустойки выплаченные	(297)	(2)
<b>Итого</b>	<b>21 021</b>	<b>10 871</b>

Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) финансовых активов представляют собой обязательства участников клиринга, начисленные в случае ненадлежащего исполнения итогового нетто-обязательства по ценным бумагам или денежным средствам. АО «КЦ МФБ» заключает с недобросовестным участником договоры РЕПО и взимает штраф, сумма которого рассчитывается в зависимости от суммы первой части РЕПО, ставки, установленной АО «КЦ МФБ» для каждой ценной бумаги, и количества дней между исполнением первой и второй частей договора РЕПО. В случае наличия у Группы неисполненного нетто-обязательства по денежным средствам или ценным бумагам Группа выплачивает штраф добросовестному Участнику клиринга.

### 13 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ

Прочие операционные доходы за вычетом расходов представляют собой доходы и расходы, полученные и понесенные Группой в рамках операционной деятельности.

### 14 СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по финансовым активам Группы представлена ниже:

	Денежные средства и эквиваленты	Средства в финансовых организациях	Средства, переданные по договорам РЕПО	Кредиты и займы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность	Ассоциированная компания	ФА по ССЧПСД	Итого
<b>Резерв на 1 января 2019 г.</b>	78	8 543	82	5 728	20	799	14	-	15 264
Отчисления в резерв ОКУ	246	-	-	1 212	-	(799)	-	-	659
Восстановление резерва ОКУ	-	(5 193)	-	-	(19)	-	-	-	(5 212)
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	(14)	-	(14)
<b>Резерв на 30 июня 2019 г.</b>	<b>324</b>	<b>3 350</b>	<b>82</b>	<b>6 940</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 697</b>
<b>Резерв на 1 января 2020 г.</b>	<b>53</b>	<b>7 241</b>	<b>163</b>	<b>10 461</b>	<b>-</b>	<b>269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 187</b>
Отчисления в резерв ОКУ	214	-	431	-	-	1 289	-	124	2 058
Восстановление резерва ОКУ	-	(5 737)	-	(5 242)	-	-	-	-	(10 979)
Прочие движения	(15)	908	(3)	23	-	(749)	-	-	164
<b>Резерв на 30 июня 2020 г.</b>	<b>252</b>	<b>2 412</b>	<b>591</b>	<b>5 242</b>	<b>-</b>	<b>809</b>	<b>-</b>	<b>124</b>	<b>9 430</b>

### 15 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на персонал	(175 576)	(120 987)
Информационные и консультационные услуги	(10 433)	(10 915)
Амортизация нематериальных активов	(9 241)	(8 360)
Связь	(5 531)	(6 246)
Налоги, кроме налога на прибыль	(5 320)	(3 771)
Амортизация основных средств	(4 446)	(3 742)
Аренда и обслуживание офисных помещений и оборудования	(3 365)	(3 525)
Использование материалов	(3 260)	(858)
Банковские услуги	(1 932)	(1 454)
Реклама	(288)	(162)
Представительские расходы	(167)	(114)
Охрана	(115)	(192)
Прочее	(7 117)	(5 728)
<b>Итого</b>	<b>(226 791)</b>	<b>(166 054)</b>

## 16 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Текущий налог	(45 591)	(6 719)
Отложенный налог	(42 228)	(16 573)
<b>Итого</b>	<b>(87 819)</b>	<b>(23 292)</b>

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

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
<b>Прибыль / (убыток) до налога на прибыль</b>	421 834	2 565
Налог по установленной ставке 20%	(84 367)	(513)
Налог по ставкам налога, отличным от базовой	(1 494)	506
Налог на доходы/(расходы) не учитываемые при налогообложении	(1 958)	(23 285)
<b>Итого</b>	<b>(87 819)</b>	<b>(23 292)</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.

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

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА  
 В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ  
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Отчет о финансовом положении		Отчет о совокупном доходе, разницы, отражаемые в прибылях и убытках		Отчет о совокупном доходе, разницы, отражаемые в капитале	
	На 30 июня 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г.
	<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	10	-	10	30	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	32	(31)	(508)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191	390	(199)	-	-	(2 599)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 885	2 862	(977)	673	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	(16)	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	798	-	-
Основные средства	4 976	5 090	(114)	21	-	-
Нематериальные активы	339	4	335	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	9	-	-
Прочие обязательства	2 571	3 858	(1 287)	114	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	43 633	81 157	(37 524)	612	-	-
<b>Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>	<b>53 606</b>	<b>93 393</b>	<b>(39 787)</b>	<b>1 733</b>	-	<b>(2 599)</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 377)	(2 841)	-	6 041	464	(3 173)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(853)	(3)	(850)	(23 523)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 475)	-	(1 475)	-	-	-
Нематериальные активы	(18 336)	(18 854)	385	789	133	-
Основные средства	(133)	(183)	100	(829)	(50)	(168)
Прочие обязательства	(601)	-	(601)	(784)	-	-
<b>Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>	<b>(23 775)</b>	<b>(21 881)</b>	<b>(2 441)</b>	<b>(18 306)</b>	<b>547</b>	<b>(3 341)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>45 811</b>	<b>71 512</b>	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(15 980)</b>	-	-	-	-	-
<b>Отложенный налоговый (расход)/доход</b>	-	-	<b>(42 228)</b>	<b>(16 573)</b>	<b>547</b>	<b>(5 940)</b>

## 17 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Средства на клиринговых счетах	3 913 226	782 236
Средства на корреспондентских счетах	659 919	276 147
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	168 674	46 479
Наличные денежные средства	61 764	37 572
Средства на расчетных счетах	915	76
Резерв под обесценение	(252)	(53)
<b>Итого</b>	<b>4 804 246</b>	<b>1 142 457</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 30 июня 2020 года денежные средства и их эквиваленты в размере 4 353 113 тыс. руб. или 90,61% размещены в одной кредитной организации. На 31 декабря 2019: 782 215 тыс. руб. или 68,47%.

## 18 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Средства, переданные по договорам РЕПО	3 161 612	5 027 360
Средства в финансовых организациях	434 386	638 355
Кредиты и займы выданные	220 526	89 091
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	159 388	-
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	21 553	15 143
Дебиторская задолженность прочая	3 202	9 904
<b>Итого</b>	<b>4 000 667</b>	<b>5 779 853</b>

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

### Средства, переданные по договорам РЕПО

	Валюта	Номинальная ставка, %	Эффективная ставка, %	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Средства, переданные по договорам РЕПО, обеспеченные ценными бумагами	Доллары США	(1,25)-0,6	0-0,6	1 652 332	2 835 771
Средства, переданные по договорам РЕПО, обеспеченные ценными бумагами	Рубли	0-7,5	0-7,5	1 508 763	2 151 190
Средства, переданные по договорам РЕПО, обеспеченные ценными бумагами	Евро	0	0	1 108	40 562
Резерв под обесценение				(591)	(163)
<b>Итого</b>				<b>3 161 612</b>	<b>5 027 360</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.

На 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года сделки РЕПО были заключены в основном на Московской Бирже.

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

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

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА  
В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ  
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Рейтинговая группа эмитента	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Ценные бумаги</b>			
Корпоративные акции	Инвестиционный рейтинг	1 542 786	2 015 505
Облигации	Инвестиционный рейтинг	1 870 080	3 626 597
Депозитарные расписки	Инвестиционный рейтинг	9 471	1 728
Паи	Инвестиционный рейтинг	647	259
<b>Итого</b>		<b>3 422 984</b>	<b>5 644 089</b>

### Средства в финансовых организациях

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Средства на счетах у брокеров	405 426	621 172
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 372	24 424
Резерв под обесценение	(2 412)	(7 241)
<b>Итого</b>	<b>434 386</b>	<b>638 355</b>

### Кредиты и займы выданные

	Валюта	Номинальная ставка, %	Эффективная ставка, %	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Займы, выданные юридическим лицам	Рубли	6,5-9,3%	6,5-9,3%	193 330	66 074
Займы, выданные физическим лицам	Рубли	5%	9,98%	26 788	27 123
Кредиты, выданные клиентам	Рубли	13%	13%	5 650	6 355
Резерв под обесценение				(5 242)	(10 461)
<b>Итого</b>				<b>220 526</b>	<b>89 091</b>

Займы, выданные физическим лицам в рамках опционной программы, обеспечены акциями ПАО «СПБ», справедливая стоимость которых составляет:

	Рейтинговая группа эмитента	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Акции обыкновенные	Инвестиционный рейтинг	363 261	256 095

### 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

	30 июня 2020 г.			
	Текущие	Просроченные	Обесцененные	Итого
Средства, переданные по договорам РЕПО	3 162 203	-	-	3 162 203
Средства в финансовых организациях	436 798	-	-	436 798
Кредиты и займы выданные	225 768	-	-	225 768
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	159 388	-	-	159 388
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	19 070	3 292	-	22 362
Дебиторская задолженность прочая	3 202	-	-	3 202
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	(8 827)	(227)	-	(9 054)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>3 997 602</b>	<b>3 065</b>	<b>-</b>	<b>4 000 667</b>

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА  
В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ  
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

31 декабря 2019 г.	Текущие	Просроченные	Обесцененные	Итого
Средства, переданные по договорам РЕПО	5 027 523	-	-	5 027 523
Средства в финансовых организациях	645 596	-	-	645 596
Кредиты и займы выданные	99 552	-	-	99 552
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	12 181	3 169	-	15 350
Дебиторская задолженность прочая	9 966	-	-	9 966
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	(17 865)	(269)	-	(18 134)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>5 776 953</b>	<b>2 900</b>	<b>-</b>	<b>5 779 853</b>

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

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

	Рейтинговая группа эмитента	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Долговые инструменты</b>			
Корпоративные облигации и еврооблигации		<b>450 729</b>	<b>393 200</b>
	- с рейтингом от BBB- до BBB	285 140	316 187
	- с рейтингом от BB- до BB+	109 777	69 693
	- с рейтингом от B- до B+	55 812	7 320
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		<b>182 114</b>	<b>188 523</b>
	- с рейтингом от BBB- до BBB	72 987	76 592
	- с рейтингом от BB- до BB+	104 115	98 892
	- с рейтингом от B- до B+	5 012	13 039
Иностранные государственные и муниципальные еврооблигации		<b>70 840</b>	-
	- с рейтингом от BB- до BB+	13 020	-
	- с рейтингом от B- до B+	57 820	-
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	- с рейтингом от BBB- до BBB	34 641	115 271
<b>Итого</b>		<b>738 324</b>	<b>696 994</b>

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на каждую отчетную дату Группа анализирует, имеются ли объективные признаки того, что инвестиция подверглась обесценению. В случае долевого инвестирования, классифицированной в качестве финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, объективные признаки обесценения включают значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. По результатам анализа ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2020 г. был создан оценочный резерв в размере 124 тыс. руб. (31 декабря 2019 г. – не было).

## 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. Данным акциям присвоен инвестиционный кредитный рейтинг.

## 21 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Лицензии и прочие нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>218 523</b>	<b>2 561</b>	<b>221 084</b>
поступления	1 221	-	1 221
выбытие	-	-	-
<b>на 30 июня 2019 г.</b>	<b>219 744</b>	<b>2 561</b>	<b>222 305</b>
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>226 126</b>	<b>365</b>	<b>226 491</b>
поступления	31 473	-	31 473
выбытие	-	-	-
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	<b>257 599</b>	<b>365</b>	<b>257 964</b>
<b>Амортизация</b>			
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>(54 993)</b>	<b>(2 314)</b>	<b>(57 307)</b>
поступления	(8 330)	(30)	(8 360)
выбытие	-	-	-
<b>на 30 июня 2019 г.</b>	<b>(63 323)</b>	<b>(2 344)</b>	<b>(65 667)</b>
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(72 044)</b>	<b>(177)</b>	<b>(72 221)</b>
поступления	(9 211)	(30)	(9 241)
выбытие	-	-	-
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	<b>(81 255)</b>	<b>(207)</b>	<b>(81 462)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>			
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>163 530</b>	<b>247</b>	<b>163 777</b>
<b>на 30 июня 2019 г.</b>	<b>156 421</b>	<b>217</b>	<b>156 638</b>
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>154 082</b>	<b>188</b>	<b>154 270</b>
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	<b>176 344</b>	<b>158</b>	<b>176 502</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года балансовая стоимость в брутто-оценке находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 22 647 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года - 12 718 тыс. руб.).

## 22 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>85 737</b>	<b>11 042</b>	<b>1 233</b>	<b>98 012</b>
поступления	17 870	-	-	17 870
выбытие	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2019</b>	<b>103 607</b>	<b>11 042</b>	<b>1 233</b>	<b>115 882</b>
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>103 607</b>	<b>10 499</b>	<b>807</b>	<b>114 913</b>
поступления	17 437	7 932	-	25 369
выбытие	(2 474)	-	-	(2 474)
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	<b>118 570</b>	<b>18 431</b>	<b>807</b>	<b>137 808</b>
<b>Амортизация</b>				
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>-</b>	<b>(10 385)</b>	<b>(1 181)</b>	<b>(11 566)</b>
начислено за период	(3 545)	(186)	(11)	(3 742)
выбытие	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2019 г.</b>	<b>(3 545)</b>	<b>(10 571)</b>	<b>(1 192)</b>	<b>(15 308)</b>
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(7 168)</b>	<b>(9 724)</b>	<b>(767)</b>	<b>(17 659)</b>
начислено за период	(4 237)	(208)	(1)	(4 446)
выбытие	4 001	-	-	4 001
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	<b>(7 404)</b>	<b>(9 932)</b>	<b>(768)</b>	<b>(18 104)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>85 737</b>	<b>657</b>	<b>52</b>	<b>86 446</b>
<b>на 30 июня 2019 г.</b>	<b>100 062</b>	<b>471</b>	<b>41</b>	<b>100 574</b>
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>96 439</b>	<b>775</b>	<b>40</b>	<b>97 254</b>
<b>на 30 июня 2020 г.</b>	<b>111 166</b>	<b>8 499</b>	<b>39</b>	<b>119 704</b>

Группа основных средств «Здания», помимо объектов недвижимости, собственником которых является Группа, включает в себя также активы в форме права пользования по договорам аренды офисных помещений, которые на 30 июня 2020 года составляют 28 045 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года – 12 416 тыс. руб.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года на балансе Группы нет основных средств, обремененных залогом.

## 23 ГУДВИЛ

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Балансовая стоимость на начало периода	531	531
Убыток от обесценения	-	-
Балансовая стоимость на конец периода Сегмент «Информационно-техническое обеспечение»	531	531

Гудвил от приобретения акций АО «Бест Экзекьюшн» распределен на генерирующие единицы (ГЕ), представляющие собой самый низкий уровень внутри Группы, на котором руководство контролирует гудвил, и не превышающие по своему размеру сегмент. Ежегодное тестирование не выявило признаков обесценения гудвила.

## 24 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Группы имелись следующие нефинансовые активы:

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Авансы выданные	11 791	3 235
Налог на добавленную стоимость	731	465
Прочие налоги	640	1 799
Запасы	11	26
<b>Итого</b>	<b>13 173</b>	<b>5 525</b>

## 25 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Средства участников клиринга	3 756 150	2 552 917
Брокерские счета клиентов Банка и средства, привлеченные у вышестоящих брокеров	1 260 998	1 184 123
Средства, полученные по договорам РЕПО	953 237	2 096 413
Займы полученные	506 892	502 705
Кредиторская задолженность	332 377	32 894
Депозиты клиентов Банка	156 773	33 692
Расчетные и текущие счета клиентов Банка	85 219	60 325
Обязательства по финансовой аренде	28 908	12 904
<b>Итого</b>	<b>7 080 554</b>	<b>6 475 973</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 крупных участников клиринга на 30 июня 2020 года составляют 2 903 497 или 77%, на 31 декабря 2019 года - 2 200 950 или 86% от общей суммы средств участников клиринга.

### Брокерские счета

Брокерские счета представляют собой средства клиентов ПАО "Бест Эффортс Банк". По состоянию на 30 июня 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%. 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. Эффективная ставка по данным сделкам равна 0-7,4%. По состоянию на 30 июня 2020 года средства, полученные по договорам РЕПО, на 30 июня 2020 года составили 953 237 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года – 2 096 413 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 32 «Управление капиталом и финансовыми рисками».

### Займы полученные

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года займы полученные представляют собой амортизированную стоимость одного субординированного займа в рублях, полученного ПАО "Бест Эффортс Банк" от акционера Группы Ассоциации «НП РТС» на следующих условиях: срок погашения 2027 год, ставка процента равна ключевой ставке Банка России, которая на 30 июня 2020 года составляла 4,5% годовых (на 31 декабря 2019 года – 6,25% годовых).

### Кредиторская задолженность

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расчеты по конверсионным операциям	153 369	-
Расчеты по брокерскому обслуживанию	119 556	624
Расчеты по прочим финансовым операциям	21 936	9 287
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 578	11 723
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13 525	3 359
Вознаграждения персоналу	21	3 895
Дивиденды к уплате	-	1 307
Прочие обязательства	2 392	2 699
<b>Итого</b>	<b>332 377</b>	<b>32 894</b>

## 26 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 30 июня 2020 года.

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по поставке ценных бумаг, в том числе:	214 862	38 512
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	152 395	-
<i>Облигационные займы Российской Федерации</i>	39 820	38 512
<i>Иностранные государственные и муниципальные облигации</i>	22 647	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	86	672
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>214 948</b>	<b>39 184</b>

## 27 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года в консолидированном отчете о финансовом положении представлены следующие классы нефинансовых обязательств Группы:

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Резервы по неиспользованным отпускам	26 211	13 288
Авансы полученные	17 613	20 496
Прочие нефинансовые обязательства	-	146
<b>Итого</b>	<b>43 824</b>	<b>33 930</b>

## 28 КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

### Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Биржи на 30 июня 2020 года представлен 2 852 154 обыкновенными именными бездокументарными акциями и составляет 427 823 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года - 2 107 000 обыкновенными именными бездокументарными акциями и составлял 316 050 тыс. руб.

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 1777 рублей за акцию. Общая сумма денежных средств, внесенных в оплату размещенных ценных бумаг, составила 817 001 тыс. руб. Ассоциация «НП РТС» в оплату размещенных акций внесла обыкновенные именные акции ПАО «Бест Эффорте Банк» на сумму 507 138 тыс. руб. В результате ПАО «СПБ» приобрело контроль над ПАО «Бест Эффорте Банк», как описано в Примечании 5 к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### Резерв переоценки

	Нематериальные активы - Программное обеспечение	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Резерв переоценки на 1 января 2019 г.</b>	<b>68 831</b>	<b>(13 076)</b>	<b>55 755</b>
Изменение резерва переоценки за отчетный период	(5 716)	18 553	12 837
Отложенный налог, начисленный через резерв переоценки за отчетный период	1 143	(3 711)	(2 568)
<b>Резерв переоценки на 30 июня 2019 г.</b>	<b>64 258</b>	<b>1 766</b>	<b>66 024</b>
<b>Резерв переоценки на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>70 146</b>	<b>8 447</b>	<b>78 593</b>
Изменение резерва переоценки за отчетный период	8 559	(1 684)	6 875
Отложенный налог, начисленный через резерв переоценки за отчетный период	(1 712)	337	(1 375)
<b>Резерв переоценки на 30 июня 2020 г.</b>	<b>76 993</b>	<b>7 100</b>	<b>84 093</b>

## Прочие взносы акционеров

	<u>Прочие взносы акционеров</u>
На 1 января 2019 г.	<b>121 333</b>
Поступления от акционеров	21 324
На 30 июня 2019 г.	<b>142 657</b>
На 31 декабря 2019 г.	<b>142 987</b>
Поступления от акционеров	360
На 30 июня 2020 г.	<b>143 347</b>

## Нераспределенная прибыль / непокрытый убыток

Группа сокращает накопленные убытки прошлых лет, получив прибыль в текущем отчетном периоде. В первом полугодии 2020 года дивиденды не объявлялись, в первом полугодии 2019 года ПАО «Бест Эффортс Банк» начислило и выплатило дивиденды в размере 90 886 тыс.руб.

## 29 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:

	<u>30 июня 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
ПАО «Бест Эффортс Банк»	26,27%	26,27%
АО «КЦ МФБ»	3,29%	15,91%
АО «Бест Экзекьюшн»	29,56%	30,39%

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:

	<u>30 июня 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
ПАО «Бест Эффортс Банк»	282 010	278 259
АО «КЦ МФБ»	32 863	37 878
АО «Бест Экзекьюшн»	8 429	6 709
<b>Итого</b>	<b>323 302</b>	<b>322 846</b>

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

	<u>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</u>	
	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
ПАО «Бест Эффортс Банк»	4 217	25 591
АО «КЦ МФБ»	30 038	1 117
АО «Бест Экзекьюшн»	1 921	55
<b>Итого</b>	<b>36 176</b>	<b>26 763</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 30 июня 2020 г.

	ПАО «Бест Эфортс Банк»	АО «КЦ МФБ»	АО «Бест Экзекьюшн»
Активы	4 276 765	6 035 526	29 934
Обязательства	(3 203 100)	(5 038 064)	(1 420)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>1 073 665</b>	<b>997 462</b>	<b>28 514</b>
Приходящийся на:			
собственников материнской компании	791 655	964 599	20 085
неконтролирующую долю участия	282 010	32 863	8 429

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

	ПАО «Бест Эфортс Банк»	АО «КЦ МФБ»	АО «Бест Экзекьюшн»
Активы	5 275 455	3 072 716	23 490
Обязательства	(4 216 067)	(2 834 661)	(1 413)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>1 059 388</b>	<b>238 055</b>	<b>22 077</b>
Приходящийся на:			
собственников материнской компании	781 129	200 177	15 368
неконтролирующую долю участия	278 259	37 878	6 709

#### Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 1 полугодие 2020 г.

	ПАО «Бест Эфортс Банк»	АО «КЦ МФБ»	АО «Бест Экзекьюшн»
Доходы по услугам и комиссиям	374 708	781 383	3 281
Торговые и инвестиционные доходы за вычетом расходов	1 655	1 107	-
Чистая прибыль от операций с валютой и переоценки валютных статей	16 243	3 854	-
Процентные доходы	82 840	14 229	792
Процентные расходы	(31 253)	(333)	(39)
Прямые операционные расходы	(295 668)	(494 738)	(1 405)
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) финансовых активов	-	21 271	-
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	42 904	-
Изменение резервов под обесценение	5 004	(1 090)	6 029
Административные расходы	(132 952)	(43 767)	(610)
Прочие доходы	1 899	20	-
Прочие расходы	-	(61)	-
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>22 476</b>	<b>324 779</b>	<b>8 048</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(6 421)	(65 367)	(1 609)
<b>Чистая прибыль / (убыток) периода</b>	<b>16 055</b>	<b>259 412</b>	<b>6 439</b>
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
собственников материнской компании	11 838	229 374	4 518
неконтролирующую долю участия	4 217	30 038	1 921
<b>Прочий совокупный доход, в т.ч.:</b>	<b>(1 778)</b>	-	-
Доход/(расход) от переоценки нематериальных активов (за вычетом налога на прибыль)	-	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 827)	-	-
Изменение в отложенном налоге, относящемся к компонентам прочего совокупного дохода	50	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>14 278</b>	<b>259 412</b>	<b>6 439</b>
Приходящийся на:			
собственников материнской компании	10 528	229 374	4 518
неконтролирующую долю участия	3 750	30 038	1 921

**Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 1 полугодие 2019 г.**

	ПАО «Бест Эффорте банк»	АО «КЦ МФБ»	АО «Бест Экзекьюшн»
Доходы по услугам и комиссиям	133 892	132 543	2 696
Торговые и инвестиционные доходы за вычетом расходов	109 463	1 647	-
Чистая прибыль от операций с валютой и переоценки валютных статей	6 739	(3 500)	-
Процентные доходы	74 978	2 230	764
Процентные расходы	(26 998)	(601)	(58)
Прямые операционные расходы	(71 786)	(108 349)	(1 417)
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) финансовых активов	-	10 871	-
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	(1 358)	-
Изменение резервов под обесценение	5 900	(290)	(1 175)
Административные расходы	(112 174)	(27 792)	(578)
Прочие доходы	-	4 850	-
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>120 014</b>	<b>10 251</b>	<b>232</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(22 580)	(2 551)	-
<b>Чистая прибыль / (убыток) периода</b>	<b>97 434</b>	<b>7 700</b>	<b>232</b>
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
собственников материнской компании	71 843	6 583	177
неконтролирующую долю участия	25 591	1 117	55
<b>Прочий совокупный доход, в т.ч.:</b>	<b>19 964</b>	<b>(169)</b>	<b>-</b>
Доход/(расход) от переоценки нематериальных активов (за вычетом налога на прибыль)	-	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 964	(169)	-
Переоценка основных средств	-	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>117 398</b>	<b>7 531</b>	<b>232</b>
Приходящийся на:			
собственников материнской компании	86 517	6 441	177
неконтролирующую долю участия	30 881	1 117	55

### 30 АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Для целей анализа и управления деятельностью по сегментам Группа выделяет три 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 АО «КЦ МФБ»: 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.

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

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА  
В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ  
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

30 июня 2020 г.	Клиринговая деятель- ность и деятельность центрального контрагента	Деятель- ность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деят-ть, деят-ть расчетного депозитария	Информационно- техническое обеспечение	Корректировки и исключения	Итого
Активы	6 035 526	1 835 810	4 276 765	30 543	(2 275 254)	9 903 390
Обязательства	(5 038 064)	(46 084)	(3 203 100)	(1 864)	913 009	(7 376 103)
Межсегментные расчеты	(22 513)	286 114	(267 014)	3 413	-	-

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	Корректировки и исключения	Итого
Активы	3 072 716	482 445	5 275 455	23 731	(904 699)	7 949 648
Обязательства	(2 834 661)	(32 279)	(4 216 067)	(1 582)	522 676	(6 561 913)
Межсегментные расчеты	49 932	18 447	(69 522)	1 143	-	-

Информация о прибыли/(убытках) от отчетных сегментов за 1 полугодие 2020 и 2019 года может быть представлена следующим образом:

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г.	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента	Деятельность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деят-ть, деят-ть расчетного депозитария	Информацио- нно- техническое обеспечение	Корректировки и исключения	Итого
Доходы по услугам и комиссиям	366 113	198 332	295 246	2 812	-	862 503
Доходы по услугам и комиссиям между сегментами	233 170	496	79 462	469	(313 597)	-
Торговые и инвестиционные доходы	1 107	221	1 655	-	(221)	2 762
Доходы за вычетом расходов от операций в иностранной валюте	3 854	(95)	16 243	-	-	20 002
Процентные доходы	14 229	8 889	82 840	792	(6 201)	100 549
Процентные расходы	(333)	(267)	(31 253)	(53)	6 138	(25 768)
Прямые операционные расходы	(312 638)	(88 601)	(295 668)	(1 429)	312 153	(386 183)
Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) финансовых активов	21 271	-	-	-	(250)	21 021
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	42 904	-	-	-	(353)	42 551
Создание резервов под обесценение финансовых активов	(1 090)	(475)	5 004	6 029	(547)	8 921
Административные расходы	(43 767)	(51 905)	(132 952)	(907)	2 740	(226 791)
Прочие доходы	20	-	1 899	-	383	2 302
Прочие расходы	(61)	(4)	-	-	30	(35)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>324 779</b>	<b>66 591</b>	<b>22 476</b>	<b>7 713</b>	<b>275</b>	<b>421 834</b>
Расходы по налогу на прибыль	(65 367)	(14 399)	(6 421)	(1 542)	(90)	(87 819)
<b>Чистая прибыль периода</b>	<b>259 412</b>	<b>52 192</b>	<b>16 055</b>	<b>6 171</b>	<b>185</b>	<b>334 015</b>

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА  
В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ  
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г.	Клиринговая деятельность и деятельность центрального контрагента	Деятельность организатора торговли	Брокерская, депозитарная, банковская деят- ть, деят-ть расчетного депозитария	Информацио нно- техническое обеспечение	Корректировки и исключения	Итого
Доходы по услугам и комиссиям	69 870	43 407	112 201	2 565	-	228 043
Доходы по услугам и комиссиям между сегментами	62 674	426	21 691	131	(84 922)	-
Торговые и инвестиционные доходы	1 647	5 219	109 463	-	(111 933)	4 396
Чистая прибыль от переоценки валютных статей	(3 500)	53	6 739	-	-	3 292
Процентные доходы	2 230	229	74 978	764	(608)	77 593
Процентные расходы	(601)	(418)	(26 998)	(58)	608	(27 467)
Прямые операционные расходы Неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) финансовых активов	(108 349)	(38 795)	(71 786)	(1 441)	84 294	(136 077)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	10 871	-	-	-	-	10 871
Создание резервов под обесценение финансовых активов	(1 358)	-	-	-	-	(1 358)
Административные расходы	(290)	118	5 900	(1 175)	-	4 553
Прочие доходы	(27 791)	(26 966)	(112 174)	(959)	1 836	(166 054)
Прочие расходы	4 851	-	-	-	82	4 933
Прочие расходы	-	(300)	-	-	-	(300)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>10 254</b>	<b>(17 027)</b>	<b>120 014</b>	<b>(173)</b>	<b>(110 643)</b>	<b>2 425</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(2 550)	3 515	(22 580)	34	(1 711)	(23 292)
<b>Чистая прибыль / (убыток) периода</b>	<b>7 704</b>	<b>(13 512)</b>	<b>97 434</b>	<b>(139)</b>	<b>(112 354)</b>	<b>(20 867)</b>

### 31 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 и обязательства Группы, которые оцениваются по справедливой стоимости на повторяющейся основе, представлены в соответствии с иерархией справедливой стоимости в таблице ниже.

30 июня 2020 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60	4 352	-	4 412
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	665 021	-	73 303	738 324
<b>Итого</b>	<b>665 081</b>	<b>4 352</b>	<b>73 303</b>	<b>742 736</b>
31 декабря 2019 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237	509	-	746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	696 771	-	323	696 994
<b>Итого</b>	<b>696 908</b>	<b>509</b>	<b>323</b>	<b>697 740</b>

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 ко 2 и 3 уровням 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, не отличается существенно от их учетной стоимости, отраженной в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## **32 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И РИСКАМИ**

### ***Управление капиталом***

Основу Группы составляют три компании: ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «Бест Эффортс Банк» и АО «Клиринговый центр МФБ». Все эти компании осуществляют свою деятельность на основании соответствующих лицензий, выданных Банком России.

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 размеру 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 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года собственные средства каждой из компаний Группы соответствуют требованиям действующего законодательства в отношении капитала.

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 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 АО «Клиринговый центр МФБ» сформировано отдельное структурное подразделение по управлению рисками 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 компаний Группы функционируют коллегиальные органы управления - Совет директоров и Правление.

Совет директоров каждой компании 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 функционируют коллегиальные органы, являющиеся частью системы управления рисками:

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

К компетенции независимых структурных подразделений по управлению рисками ПАО «Санкт-Петербургская биржа», ПАО «Бест Эффорте Банк» и АО «Клиринговый центр МФБ» 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 Эффорте Банк» и АО «Клиринговый центр МФБ» 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.

#### *Рыночный риск*

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая курсы иностранных валют, процентные ставки, цены на финансовых рынках, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

Компании Группы, подверженные рыночному риску, управляют им путем разработки системы лимитов и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством компании.

### Валютный риск

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

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

*Валютный риск* - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по активам, номинированным в иностранных валютах, и открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Компании Группы 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 30 июня 2020 года:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы	2 509 608	6 923 600	114 279	162	9 547 649
Финансовые обязательства	(1 744 113)	(5 488 825)	(62 564)	-	(7 295 502)
Чистая позиция	765 495	1 434 775	51 715	162	2 252 147

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы	3 202 808	3 978 521	438 600	121	7 620 050
Финансовые обязательства	(3 153 246)	(3 284 317)	(77 594)	-	(6 515 157)
Чистая позиция	49 562	694 204	361 006	121	1 104 893

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:

	30 июня 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Рост курса на 25%	358 694	12 929	173 551	90 252
Снижение курса на 25%	(358 694)	(12 929)	(173 551)	(90 252)

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, обеспечивает превышение финансовых активов над финансовыми обязательствами, номинированными в соответствующих валютах, на ежедневной основе.

### Риск влияния 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.

### Риск влияния 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.

### Кредитный риск

*Кредитный риск* – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

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.

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

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

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.

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.

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:

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	4 804 246	1 142 457
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 000 667	5 779 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	738 324	696 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412	746
<b>Итого</b>	<b>9 547 649</b>	<b>7 620 050</b>

### *Риск потери ликвидности*

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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 АО «Клиринговый центр МФБ» и ПАО «Бест Эффортс Банк».

АО «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 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».

Система управления ликвидностью Банка и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложены на Правление Банка;
- 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, – Служба 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, – головной и дополнительные офисы Банка;
- ряд внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка 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 Банка контролирующим органам;

- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита;

- 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.

Управление риском ликвидности в ПАО «Бест Эффортс Банк» 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 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 30 июня 2020 года:

Финансовые активы	До востребования и менее месяца	До 1 года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 804 246	-	-	<b>4 804 246</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 412	-	-	<b>4 412</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	94 180	644 144	<b>738 324</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 804 848	106 361	89 458	<b>4 000 667</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 613 506</b>	<b>200 541</b>	<b>733 602</b>	<b>9 547 649</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(214 948)	-	-	<b>(214 948)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6 545 745)	(16 111)	(518 698)	<b>(7 080 554)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(6 760 693)</b>	<b>(16 111)</b>	<b>(518 698)</b>	<b>(7 295 502)</b>
<b>Запас ликвидности на 30 июня 2020 г.</b>	<b>1 852 813</b>	<b>184 430</b>	<b>214 904</b>	<b>2 252 147</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Финансовые активы	До востребования и менее 1 месяца	До 1 года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 142 457	-	-	1 142 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509	237	-	746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 710	101 131	594 153	696 994
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 710 203	7 040	62 610	5 779 853
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 854 879</b>	<b>108 408</b>	<b>656 763</b>	<b>7 620 050</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 184)	-	-	(39 184)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 932 024)	(33 901)	(510 048)	(6 475 973)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(5 971 208)</b>	<b>(33 901)</b>	<b>(510 048)</b>	<b>(6 515 157)</b>
<b>Запас ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>883 671</b>	<b>74 507</b>	<b>146 715</b>	<b>1 104 893</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»

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам приблизительно равны денежным потокам, представленным в анализе риска ликвидности выше.

#### 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. 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.

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.

В целях минимизации стратегического риска при определении перечня ценных бумаг иностранных эмитентов, которые ПАО «Санкт-Петербургская биржа» планировало допустить к организованным торгам ценными бумагами, был проведен ряд комплексных мероприятий, направленных на оценку рисков допуска ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам. В частности, при выборе ценных бумаг американских эмитентов, предполагаемых к допуску к организованным торгам, был проведен анализ всех отраслей промышленности США, представленных в индексе S&P500. На основании анализа возможных рисков, а также изучения спроса со стороны участников финансового рынка, ПАО «Санкт-Петербургская биржа» были выбраны ценные бумаги эмитентов, представляющих каждую из отраслей экономики США.

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.

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.

### **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 1 полугодии 2020 года 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 1 полугодия 2020 года составил 69,37 рублей за доллар США. Ключевая ставка ЦБ РФ в течение 1 полугодия 2020 года снизилась с 6,25% до 4,5%.

#### **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.

### 34 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной промежуточной 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.

В течение 1-го полугодия 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 расходов за период по операциям, осуществленным со связанными сторонами:

Существенные отличия показателей отчетности на 30 июня 2020 года по сравнению с показателями на 31 декабря 2019 года связаны с тем, что Банк до января 2020 года являлся связанной стороной, и остатки расчетов компаний Группы с Банком отражались в категории «компаний, принадлежащих к той же группе лиц, к которой принадлежит Группа». На 30 июня 2020 года консолидированные показатели финансовой отчетности отражают остатки расчетов Банка с акционерами Группы, а расчеты Банка с другими компаниями Группы элиминированы.

30 июня 2020 г.			
Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании принадлежат к той группе лиц, к которой принадлежит Группа	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	160 516	12 654	28 271
Основные средства	22 447	-	-
Прочие активы	20	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	( 685 609)	( 815)	(196)
31 декабря 2019 г.			
Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании принадлежат к той группе лиц, к которой принадлежит Группа	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 294	7 349	28 110
Основные средства	11 023	-	-
Прочие активы	19	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(511 303)	(1 357)	(70 593)

На 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года в составе основных средств представлены активы в форме права пользования арендованными офисными помещениями, принадлежащими акционеру.

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г.			
Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании принадлежат к той группе лиц, к которой принадлежит Группа	
Доходы по услугам и комиссиям	3 958	4	5
Процентные доходы	3 990	399	1 142
Процентные расходы	(16 556)	(6)	-
Прямые операционные расходы	(4 186)	-	(1 006)
Изменение резервов под обесценение	6 196	-	(980)
Административные расходы	(5 491)	(24 163)	(300)
За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г.			
Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании принадлежат к той группе лиц, к которой принадлежит Группа	
Доходы по услугам и комиссиям	758	-	-
Процентные доходы	764	-	73
Процентные расходы	(19 726)	-	-
Прямые операционные расходы	(2 532)	-	(44 954)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	-	2 263
Изменение резервов под обесценение	-	-	(4)
Административные расходы	(2 360)	(8 943)	(1 363)
Прочие расходы	-	-	(300)

### 35 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с июля по ноябрь 2020 года к торгам на ПАО «СПБ» были допущены акции 123 новых иностранных эмитентов, включая европейские. Всего на дату подписания отчетности к организованным торгам допущено 1787 российских и иностранных инструментов.

В сентябре 2020 года АО «КЦ МФБ» подписал соглашение с Налоговым управлением США об исполнении требований к квалифицированному дилеру по операциям с производными финансовыми инструментами (QI - QDD). Данное соглашение действует с 01.01.2020 года.

30 сентября 2020 года состоялось годовое общее собрание акционеров ПАО «Санкт-Петербургская биржа», на котором было принято решение не распределять прибыль в связи с полученным убытком и не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям ПАО «Санкт-Петербургская биржа» по итогам 2019 года.

01 октября 2020 года Банк России присвоил АО «КЦ МФБ» статус центрального контрагента, выдал лицензию на осуществление банковских операций и переоформил лицензию на осуществление клиринговой деятельности. Новое наименование АО «КЦ МФБ» - НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО). Присвоение НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) статуса центрального контрагента осуществлялось в соответствии с требованиями законодательства.

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 разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

Утверждено и подписано от имени руководства ПАО «СПБ»:

Сердюков Е.В.  
Генеральный директор  
ПАО «СПБ»  
26 ноября 2020 года

