Акционерное общество «Открытие Брокер»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2020 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ....8
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 10
Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации 12
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность 12
Примечание 3. Основы составления отчетности.... 14
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.... 15
Примечание 5. Денежные средства 27
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты.... 29
Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты 34
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 35
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства 40
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность 45
Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия 50
Примечание 18. Нематериальные активы.... 50
Примечание 19. Основные средства 51
Примечание 20. Прочие активы.... 52
Примечание 21. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 53
Примечание 22. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по усмотрению некредитной финансовой организации 53
Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов.... 53
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства 54
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность 55
Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства.... 55
Примечание 29. Прочие обязательства.... 56
Примечание 30. Капитал 56
Примечание 31. Управление капиталом.... 57
Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 57
Примечание 34. Процентные доходы 59
Примечание 35. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 59
Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.... 59
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой.... 60
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы.... 60
Примечание 42. Расходы на персонал 61
Примечание 43. Прямые операционные расходы 61
Примечание 44. Процентные расходы.... 61
Примечание 45. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации.... 61
Примечание 46. Общие и административные расходы 62
Примечание 47. Прочие доходы и расходы 62

Примечание 47.1 Аренда 63
Примечание 48. Налог на прибыль 63
Примечание 49. Дивиденды 65
Примечание 52. Управление рисками 65
Примечание 54. Условные обязательства 87
Примечание 55. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования 87
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов 87
Примечание 58. Операции со связанными сторонами 97
Примечание 59. Оценка влияния вспышки пандемии коронавирусной инфекции 101
Примечание 60. События после окончания отчетного периода. 101

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного Общества «Открытие Брокер»:

Наше мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Открытие Брокер» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 (495) 967 6000, Ф:+7 (495) 967 6001, www.pwc.ru

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг, установленными в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

19 марта 2021 года

Москва, Российская Федерация

А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Открытие Брокер»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739704772

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710170659

Место нахождения аудируемого лица: 115114, город Москва, улица Летниковская, дом 2, строение 4

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	**40401950**	**1027739704772**	**415**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на «31» декабря 2020 г.

Акционерное общество «Открытие Брокер», АО «Открытие Брокер»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 115114, Москва г, Летниковская ул, дом № 2, строение 4

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	4 912 293	3 706 311
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		89 559	124 809
4	долговые инструменты	8	88 054	123 463
5	долевые инструменты	9	1 505	1 346
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		111 715 446	64 769 314
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	13 659 820	10 647 395
8	займы выданные и прочие размещенные средства	11	52 193 250	24 467 739
9	дебиторская задолженность	12	45 862 376	29 654 180
10	Инвестиции в дочерние предприятия	15	1 235 241	528 846
11	Нематериальные активы	18	353 161	73 261
12	Основные средства	19	382 409	431 678
13	Требования по текущему налогу на прибыль	48	28 135	134 589
14	Отложенные налоговые активы	48	28 552	68 894
15	Прочие активы	20	118 236	94 552
16	Итого активов		118 863 032	69 932 254
	Раздел II. Обязательства			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		92 217	-
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	4 826	-
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	87 391	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		110 505 738	64 557 188
21	средства клиентов	23	18 399 477	14 315 245
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	92 019 542	50 156 756
23	кредиторская задолженность	26	86 719	85 187
24	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	51 192	110
25	Прочие обязательства	29	579 873	800 880
26	Итого обязательства		111 229 020	65 358 178
	Раздел III. Капитал			
27	Уставный капитал	30	500 000	500 000
28	Добавочный капитал	30	814 493	49 493
29	Резервный капитал	30	25 000	25 000
30	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		409	270
31	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 097	2 869

АО «Открытие Брокер»
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
32	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(60)	726
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 293 073	3 995 718
34	Итого капитала		7 634 012	4 574 076
35	Итого капитала и обязательств		118 863 032	69 932 254

ВРИО генерального директора — Кудрявцев Антон Александрович

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписи 19.03.2021

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	**40401950**	**1027739704772**	**415**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на «31» декабря 2020 г.

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Летниковская ул, дом № 2, строение 4

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Прибыли и убытки			
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 134 642	2 123 336
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(3 759)	(153 284)
3	процентные доходы	34	4 225 019	2 306 001
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		1	19
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	(26)	2
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(97 908)	(56 685)
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		909	18
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	10 406	27 265
9	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	3 974 451	2 794 446
10	Расходы на персонал	42	(3 240 449)	(2 595 911)
11	Прямые операционные расходы	43	(979 338)	(718 259)
12	Процентные расходы	44	(20 436)	(86 243)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	4 826	-
14	Общие и административные расходы	46	(1 500 498)	(1 239 883)
15	Прочие доходы	47	2 480 771	3 169 816
16	Прочие расходы	47	(82 422)	(41 720)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 771 547	3 405 582
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(974 191)	(614 352)
19	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(933 470)	(408 166)
20	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(40 721)	(206 186)
21	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 797 356	2 791 230
	Раздел II. Прочий совокупный доход			
22	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		138	126
23	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		138	126

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5
24	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160	145
25	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(22)	(19)
26	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(2 558)	2 450
27	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(786)	(15)
28	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(909)	(17)
29	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		123	2
30	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(1 772)	2 465
31	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 049)	2 857
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		277	(392)
33	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(2 420)	2 576
34	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		3 794 936	2 793 806

ВРИО генерального директора — Кудрявцев Антон Александрович

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписи 19.03.2021

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	**40401950**	**1027739704772**	**415**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на «31» декабря 2020 г.

Акционерное общество «Открытие Брокер», АО «Открытие Брокер»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Летниковская ул, дом № 2, строение 4

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	9	10	17	18
	Остаток на 31 декабря 2018 г.		500 000	1 949 493	25 000	144	404	741	1 204 488	3 680 270
	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный		500 000	1 949 493	25 000	144	404	741	1 204 488	3 680 270
	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	2 791 230	2 791 230
	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	126	2 465	(15)	-	2 576
	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	126	-	-	-	126
	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	2 465	(15)	-	2 450
	Прочие взносы акционеров (участников)		-	(1 900 000)	-	-	-	-	-	(1 900 000)
	Остаток на 31 декабря 2019 г., в том числе:		500 000	49 493	25 000	270	2 869	726	3 995 718	4 574 076

АО «Открытие Брокер»

Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	9	10	17	18
	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	3 797 356	3 797 356
	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	138	(1 772)	(786)	-	(2 420)
	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	138	-	-	-	138
	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(1772)	(786)	-	(2 558)
	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	-	765 000	-	-	-	-	-	765 000
	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	(1 500 000)	(1 500 000)
	Остаток на 31 декабря 2020 г., в том числе:		500 000	814 493	25 000	408	1 097	(60)	6 293 074	7 634 012

ВРИО генерального директора Кудрявцев Антон Александрович

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписи 19.03.2021

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	**40401950**	**1027739704772**	**415**

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на «31» декабря 2020 г.

Акционерное общество «Открытие Брокер», АО «Открытие Брокер»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 115114, Москва г, Летниковская ул, дом № 2, строение 4

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 216 951
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(173 492)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		55 142	50 623
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(974 290)	(718 260)
5	Проценты полученные		3 314	3 909
6	Проценты уплаченные		(20 436)	(23 612)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1	19
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		116 588	45 607
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(3 576 191)	(2 467 099)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 158 180)	(640 994)
11	Уплаченный налог на прибыль		(777 168)	(560 073)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		8 337 340	7 172 047
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 006 120	4 905 626
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
14	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(78 887)	(52 747)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(167 464)	(29 847)
16	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35 085	-
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	624
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(92 217)	-
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(303 483)	(81 970)
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
20	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		92 217	-
21	Выплаченные дивиденды	49	(1 500 000)	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5
22	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(171 976)	(125 195)
23	Прочие поступления от финансовой деятельности	30	765 000	-
24	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(1 900 000)
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(814 759)	(2 025 195)
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период		887 878	2 798 461
27	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		316 928	(90 169)
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	3 710 507	1 002 215
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	4 915 313	3 710 507

ВРИО генерального директора Кудрявцев Антон Александрович

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписи 19.03.2021

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-06097-100000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	28 июня 2002 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Брокерская
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие - ПАО Банк «ФК Открытие» 100% акций материнской компании принадлежит Банку России. Банк России является конечным бенефициаром.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, город Москва, ул. Летниковская д. 2 стр.4
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	26 (27 – в 2019г.)
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2 стр. 4
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, г. Москва, ул. Летниковская, дом 2 стр. 4
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	1 069 (936 – в 2019г.)
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие	Общество зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет

		финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. На деятельность Общества оказывают влияние внешние экономические условия: неопределенность и волатильность рынка и другие внешние экономические риски. Основной деятельностью Общества является брокерская деятельность на финансовых рынках, поэтому волатильность рынка и активное участие клиентов в торгах оказывают непосредственное влияние на прибыль Общества. Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще приведут к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка. Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности. В целях нераспространения пандемии (COVID-19) и минимизации рисков наступления негативных последствий, руководство компании приняло решительные действия: . Общество осуществляет регулярный мониторинг эпидемиологической ситуации. Проводится тестирование сотрудников, которые в целях производственной необходимости продолжают работу в офисах. Обществом соблюдаются все рекомендованные меры по профилактике короновирусной инфекции на рабочих местах. Для профилактики коронавирусной инфекции в офисах осуществляется: • контроль температуры тела работников при входе работников в организацию, и в течение рабочего дня с применением аппаратов для измерения температуры тела бесконтактным способом; • качественная уборка помещений с применением дезинфицирующих средств; • применение в рабочих помещениях бактерицидных ламп, рециркуляторов воздуха с целью регулярного обеззараживания воздуха; • наличие в организации не менее чем пятидневного запаса дезинфицирующих средств для уборки помещений и обработки рук сотрудников, средств индивидуальной защиты (маски, перчатки).

Примечание 3. Основы составления отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество применяет правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг, установленные в Российской Федерации. Отчетность подготовлена в соответствии с требованиями положения Центрального Банка Российской Федерации 532-П..
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка отчетности в соответствии с МСФО требует оценок и допущений, которые оказывают влияние на величины активов и обязательств, также на величину условных обязательств. Подготовка отчетности требует применения суждений руководства. Наибольшее влияние оценочные суждения оказывают на условные обязательства. В случае невозможности однозначного применения ОСБУ, МСФО или интерпретации по конкретной сделке, руководство Общества применяет профессиональные суждения для определения порядка отражения в бухгалтерском учете такого факта или объекта и их суммовых показателей. Ответственными за формирование профессиональных суждений являются Директора департаментов и начальники соответствующих структурных подразделений. В части оценки справедливой стоимости организация использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом (модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке).
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами российского учета и скорректирована для приведения в соответствие с МСФО и ОСБУ.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Неприменимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение МСФО не производилось.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. Финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операции для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в примечании 58.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Суждения и оценки, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности включают: Оценки: - статья «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения Юридическим Департаментом Общества; - оценку активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, при этом Организация использует модель данных, основанную на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Общества. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину статьи «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и на величину капитала по статье «Резервы переоценки долговых и долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»; - признание статьи «Отложенные налоговые активы». Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив может быть признан в бухгалтерском балансе только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем основано на среднесрочной бизнес-плане, подготовленном руководством и результатов его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Допущения: Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: прогноз роста прибыли за счет роста доходов от торговых операций, увеличение выручки от оказания услуг по размещению ценных бумаг при отсутствии роста операционных расходов. Справедливая стоимость финансовых инструментов. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Компанией на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Организация классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки: • оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • оцениваемые по справе по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых инструментов зависит от: • бизнес-модели Общества по управлению соответствующим портфелем активов;• характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Общество использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга. В качестве данных, необходимых для определения справедливой стоимости ПФИ, Общество использует данные информационных систем Bloomberg/Reuters. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Амортизированная стоимость финансовых активов или обязательств рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода (при его наличии) в случае, если срок действия финансового актива или обязательства не превышает один год, и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, будет считаться несущественной, если не превышает 10%.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется отчетность, является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранной валюте, доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на день совершения операции. Денежные (монетарные) активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Неденежные статьи в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на дату признания актива или возникновения обязательства, или на дату переоценки справедливой стоимости в случае проведения таковой. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. На протяжении ряда лет деятельность Общества поддерживается материнской организацией. Предполагается, что Организация будет продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность и не имеет намерения или необходимости в ликвидации, прекращении деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна быть раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности в дальнейшем.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей	Показатели отчетности не пересчитывались.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		покупательной способности рубля	
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Неприменимо.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Общество не приняло досрочно. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей: • Порядок учета изменений в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в базисе для

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, на соответствующий момент не были признаны прибыль или убыток. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в такой степени, в которой они необходимы как непосредственное следствие реформы IBOR, а новый базис экономически эквивалентен предыдущему базису. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют базис для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR. • Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска. • Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения особых требований, установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9, учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие. • Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях;- депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. Средствами в кредитных организациях и банках - нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах первоначально признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. -По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным, Общество отражает в бухгалтерском учете на

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Переоценка долевых ценных бумаг после первоначального признания отражается на счетах доходов и расходов от операций по переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. Переоценка долевых и долговых ценных бумаг отражается на счетах добавочного капитала в сумме положительной (отрицательной) разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. При выбытии долговых ценных бумаг, суммы переоценки, накопленной на счете добавочного капитала, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) долговые ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов. При выбытии долевых ценных бумаг, суммы переоценки, накопленной на счете добавочного капитала на счете добавочного капитала, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) долговые ценные бумаги, подлежат списанию на нераспределенную прибыль или убыток. Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 10%
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 10%. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки производится по всем финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным до финансовым активам с даты первоначального признания. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Общества убытков значительно увеличился с даты первоначального признания По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение за весь срок или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, оценивает величину корректировки стоимости финансовых активов в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу Банка России на дату приобретения. Общество не реже одного раза в квартал проводит проверку вложений в дочерние организации на предмет обесценения. При наличии признаков обесценения формирует резервы под обесценение.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства в этой категории первоначально признаются и в дальнейшем учитываются по справедливой стоимости. На отчетную дату Общество учитывает по справедливой стоимости через прибыль и убыток: В категории финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты от которых ожидается уменьшение экономических выгод. В категории финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации - выпущенные облигации.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства в этой категории, включающие кредиторскую задолженность, признаются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости, с отражением амортизации через прибыль или убыток. На отчетную дату Общество учитывает по амортизированной стоимости следующие обязательства: - средства клиентов - прочие привлеченные средства - кредиторскую задолженность
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет: 1) не должно зависеть от возможных будущих событий; 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности; (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта); (в) в случае несостоятельности или банкротства. В отчетном периоде взаимозачетов по собственным операциям Общества не производилось.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами	Неприменимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		хеджирования)	
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезного использования устанавливается по классам основных средств, утвержденным в соответствии с Учетной политикой Общества на основе Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 в редакции Постановления Правительства от 28.04.2018 г N 526 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» Машины и оборудование (кроме офисного) – 60 месяцев; Офисное оборудование – 36 месяцев; Транспортные средства – 60 месяцев; Производственный и хозяйственный инвентарь – 84 месяцев; Другие виды основных средств – 84-120 месяцев. При приобретении объектов основных средств, в том числе бывших в употреблении, Общество может использовать:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			- техническую документацию организаций-изготовителей по объекту основных средств; - информацию о сроке полезного использования, установленную предыдущим собственником основного средства, документально подтвержденную актом приема-передачи, утвержденным предыдущим собственником имущества; - информацию о сроке эксплуатации данного имущества предыдущим собственником, документально подтвержденную актом приема-передачи, утвержденным предыдущим собственником имущества. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 в редакции Постановления Правительства от 28.04.2018 г N 526 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов) • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Общества. Расходами на приобретение нематериального актива являются: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется, в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 10 %.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного	Неприменимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов: для компьютерного программного обеспечения, в т.ч. лицензий на право пользования программным обеспечением – 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора; для лицензий, торговых марок и деловой репутации установление сроков полезного использования актива производится исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и/или периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Начисление заработной платы и прочих выплат работникам осуществляется в соответствии с трудовыми договорами. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам признаются не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Это оплачиваемые отсутствия на работе, которые не переносятся на будущие периоды: они пропадают в случае их неиспользования или неполного использования в текущем периоде и не дают работникам права на получение денежных выплат за неиспользованный отпуск или при увольнении. Организация не признает обязательство или расходы до наступления факта отсутствия на работе, поскольку оказание работником услуг не ведет к увеличению суммы выплат. Обычно это относится к отпуску по болезни (неиспользованные в прошлых периодах отпуска не увеличивают будущие компенсации), отпуску по уходу за ребенком. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: - дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; - дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов отражены обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения отражаются в составе строки баланса «Прочие обязательства», либо в составе строки «Прочие активы». Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы по ним отражаются в составе отчета о финансовых результатах НФО в строке «Расходы на персонал». Суммы фактических выплат в отчетном периоде работникам и от имени работников, суммы фактически оплаченных страховых взносов с сумм выплат вознаграждений работникам отражаются в составе Отчета о потоках денежных средств НФО в

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			составе строки «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам».
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Неприменимо
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении: - обременительных договоров; - судебных исков; - налоговых претензий; - реструктуризации;- выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения. Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	***Активы в форме права пользования.*** Общество арендует нежилые помещения. По договорам аренды нежилых помещений Общество не выделяет компоненты аренды и компоненты, не являющиеся арендой, а отражает в качестве одного компонента аренды. Активы, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Активы в форме права пользования признаются на дату начала аренды и оцениваются по первоначальной стоимости и может включать любые первоначальные прямые затраты. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение срока аренды. Общество рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования, а именно: Срок полезного использования (кол-во лет) нежилые помещения От 1 до 5 лет Обязательства по аренде. Обязательства, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей: • фиксированных платежей (постоянную часть арендной платы) ***Обязательства по аренде.*** Обязательства, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей: • фиксированных платежей (включая, по существу, фиксированные

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			платежи) за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению. Платежи за эксплуатационные, коммунальные и иные услуги, предусмотренные договором аренды, не учитываются в качестве будущих арендных платежей. Опционы на продление и прекращение аренды предусмотрены в ряде договоров аренды зданий Общества. Эти условия используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении активами, которые Общество использует в своей деятельности. Большая часть опционов на продление и прекращение аренды могут быть исполнены только Обществом, а не соответствующим арендодателем. Опционы на продление (или период времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение аренды) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет прекращен). В оценку обязательства также включаются арендные платежи, которые будут произведены в рамках исполнения опционов на продление, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эту ставку нельзя легко определить, что, как правило, имеет место в случае договоров аренды, имеющихся у Общества, Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств Группа: • по возможности использует в качестве исходной информацию о недавно полученном от третьей стороны Группой финансировании и корректирует ее с учетом изменения в условиях финансирования за период с момента получения финансирования от третьей стороны, • использует подход наращивания, при котором расчет начинается с безрисковой процентной ставки, которая корректируется с учетом кредитного риска, и • проводит корректировки с учетом специфики договора аренды, например срока аренды, страны, валюты и обеспечения. Будущие арендные платежи определяются исходя из фактической суммы будущих арендных платежей, указанных в договоре аренды. Арендные платежи дисконтируются с применением трансфертной ставки процента привлечения дополнительных заемных средств материнской организации ПАО Банк «ФК Открытие». После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи. Прекращение признания обязательства по договору аренды производится в соответствии с Постановление 635-П. Арендные платежи разделяются на основную сумму обязательств и финансовые расходы. Финансовые расходы отражаются в прибыли или убытке в течение всего периода аренды с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по непогашенному остатку обязательства за каждый период. Платежи по краткосрочной аренде оборудования и транспортных средств и аренде любых активов с низкой стоимостью признаются линейным методом как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда представляет собой договор аренды сроком не более 12 месяцев.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	По договорам краткосрочной аренды и объектам аренды с низкой стоимостью дисконтирование не применяется.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создало Резервный фонд в размере 25 000 000 рублей. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Обществом сформирован Добавочный капитал. Это собственный капитал компании, не связанный со вкладами его учредителей. В составе Добавочного капитала учитываются эмиссионный доход, поступления учредителей, не увеличивающих уставный капитал.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 3 года. У Общества налоговых убытков нет.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.
46	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания выручки от оказания услуг и комиссионных доходов	Комиссионные доходы отражаются тогда, когда Общество выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Комиссионные доходы признаются в определенный момент времени, а не в течение периода. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К комиссионным доходам и доходам от оказания услуг относятся: - комиссионные доходы от осуществления брокерской деятельности от клиентских операций на фондовых рынках, срочном рынке, валютном рынке и рынке драг. металлов, а также прочие комиссионные доходы от клиентских операций, включая комиссию за успех; - Комиссионные доходы от осуществления депозитарной деятельности от оказания услуг по ведению счетов ДЕПО владельцев и доверительных управляющих, от инвентарных и других операций по депозитарной деятельности. Иные доходы от оказания услуг по основной деятельности включают в себя:-агентское вознаграждение; - информационные и консультационные услуги; - услуги маркет-мейкера; - иные аналогичные услуги Прочие доходы. К прочим доходам относятся штрафы (неустойки) по прочим хозяйственным операциям, поступления в возмещение причиненных убытков, доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности, доходы по договорам аренды, штрафы клиентов за неисполнение обязательств в полном объеме .

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	177	-	177	138	-	138
2	Денежные средства в пути	-	-	-	116	-	116
3	Денежные средства на расчетных счетах	4 915 136	3 020	4 912 116	3 710 253	4 196	3 706 057
6	Итого	4 915 313	3 020	4 912 293	3 710 507	4 196	3 706 311

5.1.1. По состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в четырех кредитных организациях: Сбербанк, ВТБ, НКО НРД, филиал Центральный Банка ФК «Открытие». Совокупная сумма этих остатков составляла 3 710 253 тысяч рублей на 31.12.2019, 4 915 136 тысяч рублей на 31.12.2020.

5.1.2. Денежные средства включают средства клиентов без права использования: по состоянию на 31.12.2019 – 158 448 тысяч рублей. На 31.12.2020 – 20 784 тысяч рублей, 1 856 тысяч долларов.

5.1.3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2020 отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	4 912 293	3 706 311
4.1	Прочее	3 020	-
5	Итого	4 915 313	3 706 311

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств 31 декабря 2020 года

Таблица 5.4

Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
2	3	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3 710 252	255	3 710 507
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 710 252	255	3 710 507
кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:	1 352 546 552	1 250	1 352 547 802
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 352 546 552	1 250	1 352 547 802
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 351 341 668)	1 327	(1 351 342 995)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 351 341 668)	1 327	(1 351 342 995)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 915 137	176	4 915 313
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 915 137	176	4 915 313

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств 31 декабря 2019 года

Таблица 5.4

Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
2	3	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 001 929	286	1 002 215
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 001 929	286	1 002 215
кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:	917 392 243	2 387	917 394 630
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	917 392 243	2 387	917 394 630
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(914 683 919)	(2 419)	(914 686 338)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(914 683 919)	(2 419)	(914 686 338)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 710 253	254	3 710 507
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 710 253	254	3 710 507

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств 31 декабря 2020 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 196	-	-	4 196
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 196	-	-	4 196
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	16 577	-	-	16 577
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 577	-	-	16 577
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(17 753)	-	-	(17 753)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(17 753)	-	-	(17 753)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 020	-	-	3 020
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 020	-	-	3 020

Выверка изменений оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам 31 декабря 2019 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	647	-	-	647
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	647	-	-	647
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	20 414	-	-	20 414
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 414	-	-	20 414
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(16 865)	-	-	(16 865)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16 865)	-	-	(16 865)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 196	-	-	4 196
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 196	-	-	4 196

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	88 054	123 463
2	Правительства Российской Федерации	88 054	123 463
14	Итого	88 054	123 463

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
31 декабря 2020 года

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги						Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		Правительства Российской Федерации	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностранных государств	кредитных организаций и банков-нерезидентов	некредитных финансовых организаций	нефинансовых организаций			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	123 463	-	-	-	-	-	-	-	123 463
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	123 463	-	-	-	-	-	-	-	123 463
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 197	-	-	-	-	-	-	-	9 197
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 197	-	-	-	-	-	-	-	9 197
7	Прочие изменения в том числе:	(44 606)	-	-	-	-	-	-	-	(44 606)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(44 606)	-	-	-	-	-	-	-	(44 606)
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	88 054	-	-	-	-	-	-	-	88 054
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	88 054	-	-	-	-	-	-	-	88 054

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
31 декабря 2019 года

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги						Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		Правительства Российской Федерации	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностранных государств	кредитных организаций и банков-нерезидентов	некредитных финансовых организаций	нефинансовых организаций			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	149 144	-	-	-	-	-	-	-	149 144
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	149 144	-	-	-	-	-	-	-	149 144
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	22 563	-	-	-	-	-	-	-	22 563
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22 563	-	-	-	-	-	-	-	22 563
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(48 244)	-	-	-	-	-	-	-	(48 244)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(48 244)	-	-	-	-	-	-	-	(48 244)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	123 463	-	-	-	-	-	-	-	123 463
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	123 463	-	-	-	-	-	-	-	123 463

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 31 декабря 2020 года

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги						Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		Правительства Российской Федерации	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностранных государств	кредитных организаций и банков-нерезидентов	некредитных финансовых организаций	нефинансовых организаций			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	913	-	-	-	-	-	-	-	913
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	913	-	-	-	-	-	-	-	913
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	16	-	-	-	-	-	-	-	16
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	-	-	-	-	-	-	-	16
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(925)	-	-	-	-	-	-	-	(925)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(925)	-	-	-	-	-	-	-	(925)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4	-	-	-	-	-	-	-	4
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	-	-	-	-	-	-	-	4

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 31 декабря 2019 года

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги						Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Итого
		Правительства Российской Федерации	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	иностранных государств	кредитных организаций и банков-нерезидентов	некредитных финансовых организаций	нефинансовых организаций			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	930	-	-	-	-	-	-	-	930
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	930	-	-	-	-	-	-	-	930
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	335	-	-	-	-	-	-	-	335
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	335	-	-	-	-	-	-	-	335
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(353)	-	-	-	-	-	-	-	(353)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(353)	-	-	-	-	-	-	-	(353)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	912	-	-	-	-	-	-	-	912
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	912	-	-	-	-	-	-	-	912

Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на начало отчетного периода	3 364	507
2	Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	1 011	3 338
3	Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	(3 028)	(481)
4	Реклассификация резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка, за отчетный период	(32)	-
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	1 315	3 364

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	8
3	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 495	1 338
5	Итого	1 505	1 346

Выверка изменений резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	327	181
2	Увеличение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	161	147
3	Уменьшение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	(1)	(1)
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	487	327

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	401	-	401	264	-	264
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 858 174	5 305	1 852 869	1 021 732	(654)	1 021 078
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	25	1 975	-	-	-
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 814 305	9 730	11 804 575	9 639 270	(13 217)	9 626 053
13	Итого	13 674 880	15 060	13 659 820	10 661 266	(13 871)	10 647 395

10.1.1. По состоянию на 31.12.2019 у некредитной финансовой организации были остатки средств в клиринговых организациях: НКО НКЦ (АО) и в КЦ МФБ ПАО. Совокупная сумма этих средств на 31.12.2019 составляет 1 021 732 тысяч, на 31.12.2020 составляет 1 858 174 тысяч рублей.

10.1.2. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.

10.1.3. Общество не проводило реклассификацию финансовых инструментов между категориями признания.

10.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах 31 декабря 2020 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	263	-	-	-	-	1 021 732	-	-	9 639 271	-	10 661 266
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	263	-	-	-	-	1 021 732	-	-	9 639 271	-	10 661 266
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	3 452	-	-	-	-	2 414 453 918	2000	-	12 325 188	-	2 426 784 558
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3 452	-	-	-	-	2 414 453 918	2000	-	12 325 188	-	2 426 784 558
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(3 314)	-	-	-	-	(2 413 617 477)	-	-	(10 150 152)	-	(2 423 770 943)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3 314)	-	-	-	-	(2 413 617 477)	-	-	(10 150 152)	-	(2 423 770 943)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	401	-	-	-	-	1 858 174	2 000	-	11 814 305	-	13 674 880
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	401	-	-	-	-	1 858 174	2 000	-	11 814 305	-	13 674 880

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах 31 декабря 2019 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	138	-	-	-	-	613 543	-	-	8 294 193	-	8 907 874
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	138	-	-	-	-	613 543	-	-	8 294 193	-	8 907 874
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	4 033	-	-	-	-	3 140 521 463	30 256	-	11 353 533	-	3 151 909 285
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4 033	-	-	-	-	3 140 521 463	30 256	-	11 353 533	-	3 151 909 285
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(3 908)	-	-	-	-	(3 140 113 274)	(30 256)	-	(10 008 455)	-	(3 150 155 893)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3 908)	-	-	-	-	(3 140 113 274)	(30 256)	-	(10 008 455)	-	(3 150 155 893)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	264	-	-	-	-	1 021 732	-	-	9 639 270	-	10 661 266
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	264	-	-	-	-	1 021 732	-	-	9 639 270	-	10 661 266

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2020 года

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	654	-	-	13 217	-	13 871
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	654	-	-	13 217	-	13 871
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	11 502	25	-	5 757	-	17 284
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	11 502	25	-	5 757	-	17 284
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(6 851)	-	-	(9 244)	-	(16 095)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	(6 851)	-	-	(9 244)	-	(16 095)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	5 305	25	-	9 731	-	15 061
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	5 305	25	-	9 731	-	15 061

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2019 года

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	321	-	-	6 866	-	7 188
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	321	-	-	6 866	-	7 188
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	16 403	-	-	15 406	-	31 809
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	16 403	-	-	15 406	-	31 809
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(16 071)	-	-	(9 055)	-	(25 126)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	(16 071)	-	-	(9 055)	-	(25 126)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	654	-	-	13 217	-	13 871
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	654	-	-	13 217	-	13 871

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 514	(107)	18 407	6 317	(46)	6 271
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 939 026	-	51 939 026	24 438 170	(25 872)	24 412 298
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	257 920	(114 307)	143 613	82 235	(33 065)	49 170
7	Сделки обратного репо с некредитными организациями	92 242	(38)	92 204	-	-	-
8	Итого	52 307 702	(114 452)	52 193 250	24 526 722	(58 983)	24 467 739

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

11.1.2. Реклассификация долговых инструментов не производилась.

Общество в 2020 году не начисляло резервы на обеспеченную маржинальную задолженность в соответствии с обновленной Методикой по расчету резервов которая включает в себя более жесткий подход по расчету резервов, что соответствует методике материнской организации.

Увеличение выданных прочих (не маржинальных) займов на конец 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с тем что 20 апреля цена на нефть американской марки WTI стала отрицательной впервые с 1983 года и достигла минус 36,93 доллара. Из-за отрицательной цены на фьючерсы инвесторы потеряли не только собственные вложенные средства, но и остались должны брокерам. Это в том числе произошло из-за того, что многие торговали не собственными средствами, а использовали кредитное плечо — заняли деньги у брокеров.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств 31 декабря 2020 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	6 317	24 438 171	82 236	-	24 526 724
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	6 291	24 438 171	55 154	-	24 499 616
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	26	-	27 082	-	27 108
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	2 973 283	354 397 832	4 125 948	92 243	361 589 306
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	2 973 019	354 397 832	4 007 754	92 243	361 470 848
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	93	-	2 936	-	3 029
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	171	-	115 258	-	115 429
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(2 961 086)	(326 896 976)	(3 950 264)	-	(333 808 326)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(2 960 903)	(326 896 976)	(3 920 230)	-	(333 778 109)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	(93)	-	(2 933)	-	(3 026)
13	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	(90)	-	(27 101)	-	(27 191)
14	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	18 514	51 939 026	257 919	92,243	52 307 702
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	18 407	51 939 026	142 679	92,243	52 192 355
16	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	1	-	2	-	2
17	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	106	-	115 239	-	115 345

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств 31 декабря 2019 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	46 682	15 304 088	65 856	3 007 487	18 424 113
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	46 658	15 304 088	36 173	3 007 487	18 394 406
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	1	-	-	-	1
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	23	-	29 683	-	29 706
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	3 889 665	376 124 472	2 283 019	24 199 457	406 496 613
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	3 889 540	376 124 472	2 281 518	24 199 457	406 494 987
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	3	-	762	-	764
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	122	-	739	-	862
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(3 930 029)	(366 990 389)	(2 266 639)	(27 206 944)	(400 394 002)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(3 929 906)	(366 990 389)	(2 262 538)	(27 206 944)	(400 389 777)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	(3)	-	(761)	-	(764)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	1
13	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	(120)	-	(3 340)	-	(3 460)
14	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	6 317	24 438 171	82 236	-	24 526 724
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	6 291	24 438 171	55 154	-	24 499 616
16	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	1
17	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	26	-	27 082	-	27 107

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 58.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам 31 декабря 2020 года

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	47	25 872	33 066	-	58 985
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	17	25 872	63	-	25 952
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	30	-	33 003	-	33 033
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	450	24 800	374 787	39	400 076
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	143	24 800	120 901	39	145 883
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	139	-	118 284	-	118 423
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	168	-	135 602	-	135 770
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(390)	(50 672)	(293 547)	-	(344 609)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(158)	(50 672)	(120 962)	-	(171 792)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	(139)	-	(118 281)	-	(118 420)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	(93)	-	(54 304)	-	(54 397)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	107	-	114 307	39	114 452
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	1	-	4	39	43
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	1	-	2	-	3
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	105	-	114 301	-	114 406

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам 31 декабря 2019 года

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	32	1 322	36 288	2	37 646
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	5	1 322	36	2	1 367
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	1	-	-	-	1
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	26	-	36 251	-	36 278
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	372	36 690	41 893	148	79 104
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	325	36 690	533	148	37 697
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	5	-	100	-	106
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	41	-	41 259	-	41 301
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(358)	(12 140)	(45 116)	(150)	(57 766)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(314)	(12 140)	(507)	(150)	(13 112)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	(5)	-	(100)	-	(106)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	(37)	-	(44 509)	-	(44 546)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	46	25 872	33 065	-	58 985
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	16	25 872	63	-	25 951
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	1	-	-	-	1
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	30	-	33 002	-	33 032

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	45 906 549	(75 304)	45 831 245	29 636 526	(34 621)	29 601 905
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	52	-	52
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	2	(1)	1	5	(1)	4
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Прочая дебиторская задолженность	64 493	(33 363)	31 130	85 570	(33 351)	52 219
7	Итого	45 971 044	(108 668)	45 862 376	29 722 153	(67 973)	29 654 180

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов на брокерском обслуживании по валютным операциям на 31.12.2020 в сумме 45 798 315 тысяч рублей (на 31.12.2019 в сумме 29 607 179 тысяч рублей), задолженностью по оплате комиссионных доходов и доходов от оказания услуг на 31.12.2020 в сумме 108 234 тысяч рублей (на 31.12.2019 в сумме 29 347 тысяч рублей).

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности 31 декабря 2020 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	29 636 526	52	5	85 570	29 722 153
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 630 610	52	5	52 250	29 682 917
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	88	-	-	56	144
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	5 828	-	-	33 264	39 092
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	548 901 232	2 156 711 567	108 509	5 154 944	2 710 876 252
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	548 543 726	2 156 711 567	108 509	5 154 444	2 710 518 246
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	77 754	-	-	3	77 757
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	279 752	-	-	497	280 249
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(532 631 210)	(2 156 711 620)	(108 509)	(5 176 022)	(2 694 627 361)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(532 348 176)	(2 156 711 620)	(108 509)	(5 175 559)	(2 694 343 864)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(77 494)	-	-	-	(77 494)
13	кредитно-обесцененные финансовые активы	(205 540)	-	-	(463)	(206 003)
14	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	45 906 549	-	2	64 493	45 971 044
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 826 161	-	2	31 136	45 857 299
16	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	347	-	-	59	406
17	кредитно-обесцененные финансовые активы	80 040	-	-	33 298	113 338

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности 31 декабря 2019 года

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	11 823 945	-	3 525	262 456	12 089 926
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 819 638	-	3 525	230 630	12 053 793
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	89	-	-	-	89
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 218	-	-	31 826	36 044
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	566 591 599	30 903 591 983	56 414	3 262 436	31 473 502 432
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	559 773 435	30 903 591 983	56 414	3 187 301	31 466 609 133
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 245	-	-	81	1 326
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	6 816 919	-	-	75 054	6 891 973
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(548 779 019)	(30 903 591 931)	(59 935)	(3 439 321)	(31 455 870 206)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(541 962 464)	(30 903 591 931)	(59 935)	(3 365 680)	(31 448 980 010)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 249)	-	-	(24)	(1 273)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	1
13	кредитно-обесцененные финансовые активы	(6 815 306)	-	-	(73 616)	(6 888 922)
14	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	29 636 525	52	4	85 570	29 722 152
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 630 610	52	4	52 249	29 682 917
16	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	87	-	-	56	143
17	кредитно-обесцененные финансовые активы	5 828	-	-	33 264	39 092

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности 31 декабря 2020 года

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	34 620	0,06	33 353	67 973
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 200	0,06	57	29 257
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	76	-	46	122
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	5 344	-	33 250	38 594
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	137 622	91	34 804	172 517
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 237	91	369	36 697
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	19 874	-	245	20 119
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	81 511	-	34 190	115 701
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(96 938)	(91)	(34 792)	(131 821)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(61 607)	(91)	(406)	(62 104)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(19 688)	-	(233)	(19 921)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	(15 643)	-	(34 153)	(49 796)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	75 304	-	33 364	108 668
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 831	-	19	3 850
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	262	-	58	320
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	71 211	-	33 287	104 498

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности 31 декабря 2019 года

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6 571	270	34 069	40 911
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 743	270	393	2 407
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	79	-	-	79
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 748	-	33 676	38 424
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	48 855	6 454	3 036	58 346
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40 561	6 454	2 718	49 734
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 176	-	155	1 332
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 118	-	161	7 280
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(20 806)	(6 725)	(3 753)	(31 285)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 103)	(6 725)	(3 055)	(22 884)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 180)	-	(109)	(1 290)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	(6 522)	-	(588)	(7 110)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	34 619	-	33 352	67 972
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 200	-	56	29 257
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	75	-	46	121
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	5 344	-	33 249	38 593

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11	OTKRITIE BROKER LTD	1 281 778	46 537	1 235 241	100	544 856	16 010	528 846	100	196
Итого		1 281 778	46 537	1 235 241	-	544 856	16 010	528 846	-	--

Дочерняя компания OTKRITIE BROKER ltd создана Обществом в 2015 году. Общий объем инвестиций в дочернюю компанию составил за весь период владения 1 281 778 тыс. руб. OTKRITIE BROKER ltd является инвестиционной компанией, вложения в которую находятся под риском рассчитанным согласно методологии, применяемой в Обществе. Согласно Решения Единственного Акционера Общества от 28.12.2020 г. в целях увеличения уставного и эмиссионного капитала дочерней компании Otkritie Broker LTD была произведена оплата суммы в размере 10 000 тыс. долларов США акций дочерней компании., Данная докапитализация привела к пропорциональному росту резервов.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	(16 010)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(30 527)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	(46 537)

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	(18 168)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 158
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	(16 010)

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	84 562	676	997	86 236
2	Накопленная амортизация	(54 891)	(40)	(54)	(54 986)
2.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	81 445	676	54	82 175
2.2	Накопленная амортизация	(54 891)	(40)	(54)	(54 985)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	29 671	636	942	31 249
4	Поступление	47 518	14 244	2 575	64 337
5	Амортизационные отчисления	(20 437)	(1 517)	(371)	(22 326)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	56 751	13 364	3 146	73 261
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	132 080	14 921	3 572	150 573
8	Накопленная амортизация	(75 329)	(1 557)	(426)	(77 312)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	56 751	13 364	3 146	73 261
10	Поступление	235 198	3 459	22 448	261 105
11	Амортизационные отчисления	(31 883)	(3 600)	(1 406)	(36 889)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	306 383	27 023	19 755	353 161
12.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	413 595	32 180	21 587	467 362
12.2	Накопленная амортизация	(107 212)	(5 157)	(1 832)	(114 201)

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	33 591	33 253	136	5 044	210 003	282 027
2	Накопленная амортизация	(14 574)	(24 766)	-	(239)	(141 193)	(180 772)
2.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	33 591	33 253	136	5 043	210 003	282 026
2.2	Накопленная амортизация	(14 574)	(24 766)	-	(237)	(141 193)	(180 770)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	19 016	8 487	136	4 808	68 810	101 255
4	Поступление	392 963	1 586	128 279	-	128 855	651 683
5	Передача	-	-	-	-	(201)	(201)
6	Выбытие	(26 276)	-	(128 279)	-	(1 329)	(155 884)
7	Амортизационные отчисления	(121 419)	(5 141)	-	(1 596)	(38 047)	(166 203)
8	Прочее	-	-	-	-	1 029	1 029
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	264 284	4 932	136	3 211	159 115	431 679
10	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	394 713	34 155	136	5 043	337 329	771 376
11	Накопленная амортизация	(130 429)	(29 223)	-	(1 833)	(178 212)	(339 697)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	264 284	4 932	136	3 211	159 115	431 679
13	Поступление	144 368	1 228	94 639	-	93 796	334 031
14	Передача	-	-	-	(1 058)	-	(1 058)
15	Выбытие	(40 814)	-	(94 776)	-	(1 102)	(136 692)
16	Амортизационные отчисления	(154 539)	(2 987)	-	(1 578)	(87 555)	(246 659)
17	Прочее	305	-	-	-	804	1 109
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	213 604	3 171	-	575	165 059	382 409
18.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	457 877	34 847	-	2 062	430 021	924 807
18.2	Накопленная амортизация	(244 273)	(31 676)	-	(1 487)	(264 962)	(542 398)
19	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	213 604	3 171	-	575	165 059	382 409

В 2019 и 2020 гг. основные средства не обесценивались, в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 769	2 990
2	Расчеты с персоналом	101	48
3	Расчеты по социальному страхованию	5 087	3 747
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	13 554	261
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	130 990	111 065
6	Запасы	8 445	1 569
7	Резерв под обесценение	(42 711)	(25 128)
8	Итого	118 235	94 552

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2020 год

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	(25 128)	(25 128)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(17 577)	(17 577)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	(42 705)	(42 705)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2019 год

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	(7 474)	(7 474)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(17 654)	(17 654)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	(25 128)	(25 128)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам на 31.12.2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками (подрядчиками)	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	25 133	25 133
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 488	5 488
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 677	2 677
4	кредитно-обесцененные финансовые активы	16 968	16 968
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	157 127	157 127
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	100 796	100 796
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33 410	33 410

8	кредитно-обесцененные финансовые активы	22 921	22 921
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(139 549)	(139 549)
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(78 518)	(78 518)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(29 866)	(29 866)
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	(31 166)	(31 166)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 711	42 711
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 766	27 766
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	6 221	6 221
16	кредитно-обесцененные финансовые активы	8 723	8 723

Примечание 21. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 21.1

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	4 826	-
Итого	4 826	-

Состав строки 1 раскрывается в примечании 55 к настоящему приложению.

Валовая условная сумма производных финансовых инструментов составляет 92 217 тысяч рублей.

Примечание 22. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по усмотрению некредитной финансовой организации

Таблица 22.1

Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Выпущенные облигации	87 390	-
Итого	87 390	-

28 декабря 2020 года Общество путем закрытой подписки разместило облигации структурные бездокументарные с централизованным учетом прав серии СО-01, процентные неконвертируемых с залоговым обеспечением, предназначенных для квалифицированных инвесторов, с возможностью досрочного погашения. Структурные облигации выпущены для удовлетворения спроса на инвестиционные продукты среди клиентов Общества ориентированных на сохранение своих сбережений и желающих получить инвестиционный доход.

Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	18 282 890	14 269 636
3	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	116 587	45 609
4	Итого	18 399 477	14 315 245

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	227 505	256 655
3	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	29 422 400	21 055 565
4	Прочие средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	62 369 637	28 844 535
5	Итого	92 019 542	50 156 756

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Прочие средства, привлеченные от физических лиц на 31 декабря 2020 в размере 62 369 637 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 в размере 28 844 535 тысяч рублей) и прочие средства, привлеченные от юридических лиц на 31 декабря 2020 в размере 29 422 400 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 в размере 21 055 566 тысяч рублей) представлены средствами клиентов, предоставивших Обществу право на использование денежных средств. Привлеченные денежные средства используются Обществом для выдачи маржинальных и прочих займов в рамках профессиональной деятельности, а также для исполнения обязательств клиентов по валютным операциям.

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Сверка активов и обязательств, относящихся к брокерскому циклу приведена в таблице ниже:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	Активы, всего:	116 650 058	68 512 944
	В т.ч.:		
2	Средства на специальных банковских счетах	4 913 119	3 704 301
3	Средства в клиринговых организациях	1 860 173	1 021 732
4	Средства у доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 814 305	9 639 271
5	Займы, выданные клиентам в рамках профессиональной деятельности	52 264 147	24 540 461
6	Дебиторская задолженность клиентов по сделкам	45 798 314	29 607 179
7	Обязательства, всего:	110 074 927	64 169 738
	В т.ч.		
8	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	18 282 890	14 269 637
9	Прочие привлеченные средства клиентов	91 792 037	49 900 101
10	Итого активы минус обязательства	6 575 131	4 343 206

При выдаче займов клиентам в рамках профессиональной деятельности частично использованы собственные средства компании.

Расшифровка арендных обязательств на 31 декабря 2020 года по срокам аренды

Срок аренды	от 1 года до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет
Сумма обязательства по аренде	254 057	21 525	176 218

Расшифровка арендных обязательств на 31 декабря 2019 года по срокам аренды

Срок аренды	от 1 года до 3 лет	от 3 лет до 4 лет	от 4 лет до 5 лет
Сумма обязательства по аренде	215 436	41 220	

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.		2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	8,15% - 8,75%	1 января 2021 г. - 1 января 2026 г.	8,15 % - 8,75 %	1 января 2020 г. - 1 января 2024 г.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	14 698	22 526
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	890	6 847
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	13 009	6 464
4	Расчеты с репозитарием	542	375
5	Расчеты с клиринговыми организациями	1 150	306
6	Кредиторская задолженность перед регистраторами	-	3
7	Прочая кредиторская задолженность	56 429	48 666
8	Итого	86 718	85 187

В строке «Прочая кредиторская задолженность» отражена:
- Задолженность перед прочими кредиторами, погашение которой условиями договоров предусмотрено по истечении определенного периода после оказания услуги. Сюда относятся договоры о финансовом посредничестве.
- Задолженность по договорам с поставщиками услуг и ТМЦ, предусматривающая оплату по истечении определенного срока, предусмотренную условиями договора. Сюда относятся услуги по рекламе, вознаграждения уполномоченным представителям по агентским договорам.

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения приведен в примечании 52.

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

В 2018 г. Общество создало резервы по судебным рискам в размере 1 964 669 тысяч рублей в отношении судебных исков, поданных в отношении некредитной финансовой организации. В 2019 г. резерв был распущен в связи с вступлением в законную силу решений суда об отказе в удовлетворении судебных исков. В 2020-м году Общество резервов по судебным искам не создавало.

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	1 964 669	-	-	1 964 669
2	Восстановление неиспользованных резервов	-	(1 864 075)	-	-	(1 864 075)
3	Прочее	-	(100 594)	-	-	(100 594)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
5	2	3	4	5	6	7
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	258 753	527 344
3	Расчеты по социальному страхованию	119 968	141 777
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	166 053	107 285
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	28 765	19 916
6	Прочее	6 334	4 557
7	Итого	579 873	800 880

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2018 г.	800 000	500 000	-	-	-	500 000
2	Остаток на 31 декабря 2018 г.	800 000	500 000	-	-	-	500 000
3	На 1 января 2019 г.	800 000	500 000	-	-	-	500 000
4	На 31 декабря 2019 г.	800 000	500 000	-	-	-	500 000
5	На 31 декабря 2020 г.	800 000	500 000	-	-	-	500 000

На 31 декабря 2020 года отражена сумма 100% уставного капитала Общества, состоящего из 800 000 штук акций номинальной стоимостью 625 рублей каждая. Все акции являются обыкновенными именными.

По итогам 2011 года, согласно учредительным документам Общества и на основании решения участников общего собрания №2012-06-29 от 29 июня 2012 года, были произведены отчисления в резервный фонд (с учетом ограничения до максимального размера резервного капитала 5% от УК и в размере 5% от полученной прибыли за 2011 год), что составило 3 182 тыс. руб. В результате размер резервного фонда был полностью сформирован и составляет на 31 декабря 2020 года 25 000 тыс. рублей.

В 2020-м году произошло увеличение добавочного капитала Общества. В целях финансирования и поддержания деятельности Общества Единственным акционером Общества произведен вклад в имущество Общества в размере 765 000 тыс. рублей, который не увеличивает уставный капитал и не изменяет стоимость акций Общества. В результате добавочный капитал Общества на 31 декабря 2020 года составил 814 493 тыс. рублей.

По результатам деятельности Общества в 2019 году, выплачены дивиденды в размере 1 500 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Общества N 2020-05-07 от 07 мая 2020 года. Что составило 1 875 рублей на одну размещенную обыкновенную именную акцию.

Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество составляет отчетность по форме 0420413 «Расчет собственных средств»:

- В соответствии с Указанием 4621-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчётности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный Банк Российской Федерации», а также в соответствии с Положением Банка России от 19.07.2016 N 548-П «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» (для отчетности за январь-август 2019 года)
- Начиная с сентября 2019 РСС составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2019 N 5117-У "О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации", а также Указанием Банка России от 22.03.2019 № 5099-У «О требованиях к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в части расчета размера собственных средств»

31.2. В течение 2019 года и 2020 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тысяч рублей.

31.4. На 31 декабря 2019 года величина собственных средств Общества составляет 3 331 397 тысяч рублей, на 31 декабря 2020 года: 5 335 302 тысячи рублей.

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2020 год

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые обязательства, в том числе:	-	(3 758)	-	-	(3 758)
3	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	(3 758)	-	-	(3 758)
4	Итого	-	(3 758)	-	-	(3 758)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 год

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(173 474)	20 190	-	-	(153 284)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(173 474)	20 190	-	-	(153 284)
3	Итого	(173 474)	20 190	-	-	(153 284)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам,в том числе:	4 225 019	2 306 001
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	8 110	10 288
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	4 213 461	2 291 680
4	Прочее	3 448	4 033
5	Итого	4 225 019	2 306 001

Примечание 35. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(26)	2
3	Итого	(26)	2

Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	(13 871)	(58 985)	(67 972)	(140 828)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(1 189)	(57 155)	(40 739)	(99 084)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	(15 060)	(116 140)	(108 712)	(239 912)

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	(7 188)	(37 646)	(40 911)	(85 746)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(6 682)	(21 338)	(27 060)	(55 082)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	(13 871)	(58 985)	(67 972)	(140 828)

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(69)	8 329
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	10 474	18 935
3	Итого	10 405	27 265

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
	Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов		
2	Итого	-	-
	Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности		
3	Итого	-	-
	Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария		
4	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	255	130
5	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	105 826	56 357
6	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	1 209	1 206
7	Итого	107 290	57 695
	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности		
8	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	2 482 458	1 732 571
9	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	587 750	516 491
10	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	366 527	258 138
11	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	342 214	149 741
12	Комиссионные доходы за перечисление денежных средств	37 655	34 303
13	Итого	3 816 604	2 691 247
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
14	Итого	-	-
	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности		
15	Агентское вознаграждение	18 432	6 786
16	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	26 704	37 482
17	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	5 421	1 235
18	Итого	50 557	45 503
19	Всего	3 974 451	2 794 446

Прочие доходы по основному виду деятельности включают:

- Выручку за информационно-консультационные услуги - вознаграждение Брокера за предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

- Выручку от оказания услуг маркет-мейкера. Брокер заключает с биржами (эмитентами) договоры на оказание услуг маркет-мейкера, по которым берёт на себя обязательство держать в течение оговоренного времени одновременно выставленные заявки с разницей между ценами покупки и продажи не более оговоренной величины, за это биржа (эмитент) выплачивает маркет-мейкеру вознаграждение.

- Агентское вознаграждение - вознаграждение Брокера за привлечение клиентов.

Примечание 42. Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	2 688 352	2 147 578
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	546 300	446 449
5	Прочее	5 797	1 883
6	Итого	3 240 449	2 595 911

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2019 год года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 446 449 тысяч рублей (за 2020 год: 546 300 тысячи рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	24 420	34 965
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	100 610	63 046
3	Расходы по комиссии за клиринг	373 212	273 331
4	Биржевые сборы	472 521	339 846
5	Расходы на технические услуги	4 610	3 435
6	Прочее	3 964	3 633
7	Итого	979 337	718 259

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	62 630
2	По обязательствам по аренде	20 435	23 613
3	Итого	20 435	86 243

Примечание 45. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации

2020 г.

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Выпущенные облигации	-	4 826	4 826
2	Итого	-	4 826	4 826

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	245 448	163 335
2	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	36 889	28 262
3	Расходы по операционной аренде	10 090	21 753
4	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	50 086	67 314
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	257 283	246 340
6	Расходы по страхованию	265	414
7	Расходы на рекламу и маркетинг	132 241	183 313
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	816	1 325
9	Представительские расходы	1 444	2 417
10	Командировочные расходы	5 943	13 597
11	Штрафы, пени	26 798	950
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	114 621	66 777
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	106 951	369
14	Прочие административные расходы	511 623	443 717
15	Итого	1 500 498	1 239 883

Прочие административные расходы включают расходы по договорам возмездного оказания услуг (услуги лекторов, уборка помещений и др.), вознаграждения уполномоченным представителям, расходы по ремонту оборудования, расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности, исследовательские работы по оценке качества обслуживания клиентов, списание налога на добавленную стоимость не принимаемого к вычету, списание ТМЦ и др.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	189	340
2	Доходы от списания кредиторской задолженности	269	1 317
3	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	-	1 864 075
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 101	387
5	Прочие доходы	2 478 212	1 303 697
6	Итого	2 480 771	3 169 816

Прочие доходы включают штрафы клиентов за неисполнение обязательств клиентов в полном объеме в соответствующей валюте по итогам торгового дня не обеспеченную позицию, доходы от субаренды парковочных мест, доходы от семинаров. Штрафы составляют 2 458 068 тыс. руб. за 2020 год, 1 262 663 тыс. руб. за 2019 год.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	82 423	41 720
2	Итого	82 423	41 720

Примечание 47.1 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда нежилых помещений, находящихся в здании. Целевое назначение помещений - офисное.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменная часть арендной платы

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	205 085	251 369
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	227 505	256 655

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	66 153	52 305
2	уплаченные проценты	20 436	23 612
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	7 688	9 698
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	38 029	18 995
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	171 975	125 195
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	171 975	125 195
7	Итого отток денежных средств	238 128	177 500

Примечание 48. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	933 469	408 166
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	40 721	206 186
3	Итого, в том числе:	974 190	614 352
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(378)	410
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	974 568	613 942

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20 процентов (в 2020 году: 20 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 771 546	3 405 582
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год:20%)	954 309	681 116
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	25 903	18 855
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	25 903	18 855
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 091	27 967
6	Прочее	(7 113)	(113 586)
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	974 190	614 352

На 31 декабря 2020 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. К расходам не принимаемые к налогообложению относиться организационно –управленческие расходы, не принимаемые в расчете налоговой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 264 НК РФ, расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, но принятые в расчет налоговой базы по налогу на прибыль за 2019 г., расходы на оплату труда не принимаемые в расчет налоговой базы в соответствии со ст. 270 НК РФ, амортизации объекта аренды, полученного по договору финансовой аренды, в расчете налоговой базы по налогу на прибыль принимается по налоговом регистру по учету арендной платы по договорам аренды.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Резервы под расчеты НФО - доверителей (комитентов) по брокерским операциям	1 946	(697)	-	2 643
2	Резервы под обесценение по займам физ.лицам	22 846	16 234	-	6 612
3	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных компаний	9 307	6 105	-	3 202
4	Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам	-	(5 185)	-	5 185
5	Резервы под обесценение дебиторской задолженности и пр. активов	18 025	5 155	-	12 870
6	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций	2	-	-	2
7	Прочее	17 962	(53 781)	-	71 743
8	Общая сумма отложенного налогового актива	70 088	(32 169)	-	102 257
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	70 088	(32 169)	-	102 257
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
10	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов	-	-	-	-
11	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации	362	-	(379)	741
15	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации	1 224	1 157	-	67
16	Прочее	39 950	7 395	-	32 555
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	41 536	8 551	(379)	33 363
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	28 551	(40 721)	379	68 894
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	28 551	(40 721)	379	68 894

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Резервы под расчеты НФО - доверителей (комитентов) по брокерским операциям	2 643	1 270	-	1 373
2	Резервы под обесценение по займам физ.лицам	6 612	(604)	-	7 216
3	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных компаний	3 202	(432)	-	3 634
4	Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам	5 185	5 185	-	-
5	Резервы под обесценение дебиторской задолженности и пр. активов	12 870	3 510	-	9 360
6	Резервы-оценочные обязательства по судебным искам	-	(392 934)	-	392 934
7	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций	2	-	2	-
8	Прочее	71 743	70 912	-	831
9	Общая сумма отложенного налогового актива	102 257	(313 093)	2	415 348
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	102 257	(313 093)	2	415 348
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
11	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов	67	(139 429)	-	139 496
12	Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций	-	(35)	-	35
13	Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации	741	-	412	329
14	Прочее	32 555	32 555	-	-
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	33 363	(106 909)	412	139 860
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	68 894	(206 186)	(410)	275 488
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	68 894	(206 186)	(410)	275 488

Примечание 49. Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2020г.		2019г.	
		По обыкновенным акциям	По привилеги-рованным	По обыкновенным акциям	По привилеги-рованным
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 500 000	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 500 000)	-	-	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31.12.2020 нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 6 293 073 тысяч рублей. На 31.12.2020: 3 995 717 тысяч рублей).

Примечание 52. Управление рисками

Управление рисками является для Общества важнейшим направлением деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений. Документом верхнего уровня, определяющим основные принципы управления рисками Общества, а также структуру функционирования и специфику Системы управления рисками Общества, связанной с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, является Политика управления

рисками АО «Открытие Брокер» (далее – Политика управления рисками Общества), утвержденная решением Совета директоров АО «Открытие Брокер» протокол от 19.07.2017 № 2017-07-19. Управление рисками осуществляется на основании разработанных в Обществе внутренних документов, устанавливающих единые требования к системе мер, направленных на сведение рисков, поддающихся контролю со стороны Общества, к минимуму. В целях совершенствования внутренних нормативных документов Общества, регламентирующих управление рисками, документы были приведены в соответствие с общегрупповыми документами банковской группы.

В случае возникновения существенных изменений в процессе управления рисками, добавления в методологию производятся во внеочередном порядке. Если же таковых изменений не было, то действующая методология остаётся актуальной.

В 2020 году Общество соответствовало обязательным требованиям, установленным Указанием Банка России от 21.08.2017 № 4501-У «О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций» и продолжило работу по совершенствованию Системы управления рисками.

Профессиональный участник в рамках организации системы управления рисками (далее – СУР) обеспечивает на постоянной основе осуществление следующих процессов: выявление рисков профессионального участника; анализ и оценка рисков профессионального участника; мониторинг и контроль рисков профессионального участника, снижение рисков профессионального участника или их исключение; обмен информацией о рисках профессионального участника.

Задачами СУР являются: организация процесса регулярного мониторинга уровня рисков Общества; своевременная идентификация и оценка рисков по всем объектам рисков Общества, включая все новые направления деятельности, процессы, системы, активы Общества; уменьшение вероятности возникновения потерь и ограничение величины убытков в процессе осуществления деятельности Общества; надлежащее планирование обеспечения бесперебойной деятельности Общества.

В Обществе утвержден и действует Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В течение дня сотрудники Отдела рисков осуществляют контроль за соблюдением требований нормативов и законодательства в части совершения отдельных сделок (маржинальных и необеспеченных сделок), а также неторговых и прочих операций. В случае, если клиентом самостоятельно или из-за операционной ошибки сотрудника Общества было допущено нарушение, осуществляются меры, направленные на устранение нарушения, с обязательным уведомлением Управления внутреннего контроля и риск-менеджмента.

В Обществе разработана и реализуется система мер, направленных на снижение рисков, связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности, включая, но не ограничиваясь: разграничение доступов к информации и документам, разграничение функционала м/у обособленными структурными подразделениями, автоматизированная система мониторинга и выявления конфликтов интересов на уровне сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В Обществе действует План действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности АО «Открытие Брокер» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (утвержден Приказом Генерального директора от 28.08.2020 № 20.08_28.1-ОД).

В 2020 году продолжилось усиление штата сотрудниками, отвечающими за направление по управлению рисками в Обществе.

Была проведена переидентификация и оценка значимости рисков по Обществу на 2020 год, результаты утверждены Комитетом по финансовым рискам АО «Открытие Брокер» от 26.12.19 № 19.12/26-10991200. По результатам, с учетом характера совершаемых операций по видам деятельности и произошедших существенных событий, в качестве «значимых» на 2020 год было идентифицировано 16 видов риска: кредитный риск; кредитный риск контрагента; кастодиальный риск (как часть кредитного риска); риск концентрации; фондовый риск (как часть рыночного риска); валютный риск (как часть рыночного риска);

процентный риск (как часть рыночного риска); процентный риск; риск ликвидности; операционный риск; правовой риск (как часть операционного риска); модельный риск (как часть операционного риска); риск комплаенс контроля (как часть регуляторного риска); риск ПНИИИиМР (как часть регуляторного риска), налоговый риск (как часть регуляторного риска); стратегический риск.

На деятельность Общества основное влияние оказывают следующие виды рисков:

- рыночный;
- кредитный;
- риск ликвидности;
- операционный;
- регуляторный.

Рыночный риск - риск возникновения у Общества расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства Общества или средства, предоставленные ему в качестве обеспечения исполнения обязательств:

- фондовый риск - риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной цены инструмента; волатильности цены инструмента, а также дивидендной политики.
- валютный риск - риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения валютного курса;
- процентный риск - риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок;
- риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных процентных ставках).

В настоящий момент у Общества практически отсутствует собственный инвестиционный портфель, в связи с чем рыночный риск по собственным позициям минимален.

Для предотвращения данного типа рисков в отношении клиентских портфелей применяется программное обеспечение собственной, а также сторонней разработки, которое позволяет контролировать уровень достаточности средств и обеспеченности позиций клиентов на фондовом рынке, срочном и валютном рынках ПАО Московская Биржа, а также на иностранных торговых площадках.

В соответствии с требованиями Указания ЦБ России от 08.10.2018 № 4928-У (далее – «Указание Банка России № 4928-У»), при совершении необеспеченных сделок и сделок непокрытой продажи в целях управления рисками Брокер рассчитывает по каждому портфелю Клиента следующие параметры и нормативы Систему управления рисками: норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента (НПР1), Стоимость портфеля клиента, размеры начальной и минимальной маржи, норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля Клиента (НПР2), значения плановых позиций по ценным бумагам каждого эмитента и по денежным средствам по каждому виду валют. Допустимость операций устанавливается, исходя из значения Стоимости Портфеля клиента относительно его начальной Маржи, а уровень закрытия – Стоимости Портфеля и минимальной Маржи. В свою очередь, данные параметры рассчитываются с учётом ставок риска, которые рассчитывает и транслирует организация, обладающая лицензией на осуществление клиринговой деятельностью. Управление рыночным риском осуществляется через коррекцию данных ставок в течение всего торгового времени. Общество, исходя из существующей Методики расчета риск-параметров, предоставляет своим клиентам конечную ставку риска. Ставка соответствует присвоенной группе риска клиента. Все риск-параметры портфеля раскрыты в Личном Кабинете Клиента.

С учетом экспертного мнения Департамента анализа и управления рисками, Общество утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов на сделки РЕПО/DVP, а также величины дисконтов по бумагам, предоставляемые в качестве залога при операциях РЕПО. Мониторинг изменения штрафной ставки РЕПО за заём ценных бумаг осуществляется сотрудником Управления дилерских операций и обеспечения ликвидности Департамента финансовых рынков на ежедневной основе.

Фондовый рынок ПАО Московская Биржа

На российском фондовом рынке существует несколько типов инвесторов, статус которых позволяет определить возможности для осуществления торговых операций: клиенты со стандартным уровнем риска, клиенты с повышенным уровнем риска, клиенты с особым уровнем риска, квалифицированные инвесторы.

В соответствии с законодательством, Общество осуществляет ведение реестра клиентов с повышенным уровнем риска и квалифицированных инвесторов. Признание клиентов в отношении одного и другого типа инвестора осуществляется в порядке, установленном Указаниями Банка России N4928-У и N3629-У.

Для контроля уровня маржи используется внутреннее приложение Haven, а для принудительного закрытия клиентских позиций приложение Colibri от компании Arqa Technologies, в части срочного рынка портфеля ЕБС используется Модуль Массового Закрытия (ММЗ) приложения Open_d_risk и Haven.

Срочный рынок ПАО Московская Биржа

В соответствии с Регламентом обслуживания клиентов, в целях контроля рисков каждого Клиента Общество осуществляет расчет следующих показателей для каждого Портфеля Срочного Рынка FORTS Клиента:

(a) Стоимость Портфеля (S);

(b) Размер начального гарантийного обеспечения (Начальное ГО, $ГО_0$);

(c) Размер минимального гарантийного обеспечения (Минимальное ГО, $ГО_x$).

В качестве обеспечения ГО могут приниматься рубли и иностранная валюта.

Контроль уровня обеспечения клиентов осуществляется через внутреннее приложение Open_d_risk и Haven. Общество использует ММЗ по срочному рынку ПАО Московская Биржа, которое позволяет оперативно закрывать большое количество клиентских позиций и ориентировано на простые стратегии (купленный или проданный фьючерсный контракт), без учёта опционных контрактов и синтетических позиций.

В случае снижения Стоимости портфеля ниже Минимального ГО Общество совершает по портфелю операции, направленные на снижение значения Минимального ГО.

Валютный рынок ПАО Московская Биржа

Валютный рынок не попадает под регулирование Указания Банка России № 4928-У. Тем не менее, правила осуществления торговых операций полностью аналогичны Основному рынку. На валютном рынке контроль соблюдения обеспеченности позиции осуществляется через внутреннее приложение Haven, принудительное закрытие осуществляется через приложение Colibri.

Риск-параметры устанавливаются с ориентиром на ставки рыночного риска 1–ого уровня на Валютном Рынке; Актуальные риск параметры валютного рынка находятся по ссылке http://nationalclearingcentre.ru/currMarketRates.do. Об изменениях ставки можно узнать из сообщений организатора торгов в биржевом терминале прямого доступа и на сайте организатора торгов и клиринговой организации. При наступлении случая изменения ставки риска клиентам Общества направляется уведомление.

Иностранные торговые площадки

В настоящий момент Общество предоставляет возможность необеспеченных сделок покупки в портфеле ФР Global. По всем клиентам рассчитываются Стоимость Портфеля, Начальная Маржа и Минимальная Маржа.

Для контроля риск-параметров портфелей и определения достаточности клиентских активов при обработке неторговых поручений используется внутреннее приложение OpenStat8.

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	576 302	2 003 152	2 061 700	274 159	4 915 313
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	89 559	-	-	-	89 559
3	долговые инструменты	88 054	-	-	-	88 054
4	долевые инструменты	1 505	-	-	-	1 505
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	55 239 065	41 370 549	14 768 787	575 226	111 953 627
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	554 559	9 813 703	2 731 397	575 221	13 674 880
7	займы выданные и прочие размещенные средства	52 307 702	-	-	-	52 307 702
8	дебиторская задолженность	2 376 804	31 556 846	12 037 390	5	45 971 045
9	Инвестиции в дочерние предприятия	1 281 777	-	-	-	1 281 777
10	Прочие активы	160 024	667	257	-	160 948
11	Итого активов	57 346 727	43 374 368	16 830 744	849 385	118 401 224
Раздел II. Обязательства						
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	92 218	-	-	-	92 218
	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 828	-	-	-	4 828
	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	87 390	-	-	-	87 390
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49 473 089	43 357 504	16 826 442	848 702	110 505 737
13	средства клиентов	1 101 721	11 819 895	4 783 990	693 871	18 399 477
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	48 284 859	31 537 440	12 042 412	154 831	92 019 542
15	кредиторская задолженность	86 509	169	40	-	86 718
16	Прочие обязательства	579 051	-	822	-	579 873
17	Итого обязательств	50 144 358	43 357 504	16 827 264	848 702	111 177 828
18	Чистая балансовая позиция	7 202 369	16 864	3 480	683	7 223 396

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 021 485	1 573 156	945 077	170 788	3 710 507
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	124 866	-	-	-	124 866
3	долговые инструменты	123 520	-	-	-	123 520
4	долевые инструменты	1 345	-	-	-	1 346
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 137 677	17 155 257	16 465 636	165 310	64 923 879
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	388 924	7 980 122	2 126 912	165 306	10 661 264
7	займы выданные и прочие размещенные средства	24 540 461	-	-	-	24 540 461
8	дебиторская задолженность	6 208 292	9 175 134	14 338 724	4	29 722 154
9	Инвестиции в дочерние предприятия	544 856	-	-	-	544 856
10	Прочие активы	119 073	580	17	10	-
11	Итого активов	32 828 886	18 728 413	17 410 713	336 096	69 304 110
Раздел II. Обязательства						

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 123 207	18 694 429	17 404 059	335 493	64 557 188
13	средства клиентов	1 384 011	9 559 769	3 035 970	335 493	14 315 245
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	26 654 665	9 134 041	14 368 050	-	50 156 756
15	кредиторская задолженность	84 530	618	39	-	85 187
16	Прочие обязательства	800 409	433	38	-	-
17	Итого обязательств	28 123 207	18 694 429	17 404 059	335 492	64 557 188
18	Чистая балансовая позиция	4 705 678	33 984	6 654	604	4 746 922

Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед профессиональным участником в соответствии с условиями договора:

- риски невыполнения обязательств третьей стороной, например, клиринговым центром или торговой площадкой при проведении сделок через организатора торговли;
- риски неуплаты эмитентом долгового инструмента основного долга, процентов или другого имущественного эквивалента;
- риски концентрации обязательств на одного или группу контрагентов;
- риски необеспеченной задолженности по клиентским/собственным счетам, возникающие вследствие предоставления клиентам услуг маржинального кредитования ввиду рыночного риска;
- риски концентрации маржинальных займов в одном активе;
- риски необеспеченной задолженности на обособленном разделе срочного рынка по клиентским счетам ввиду рыночного риска.

Для мониторинга кредитных рисков с каждым контрагентом проводится процедура Know Your Customer, а также при взаимодействии с Департаментом анализа и управления рисками устанавливается лимит на сделки разных типов (РЕПО, покупки/продажи на условиях предпоставки/свободной поставки), дисконтов по бумагам, предоставляемых в качестве залога при операциях РЕПО.

В случае, когда один из типов лимита был нарушен Обществом, ответственный сотрудник УВКиРМ в течение дня подготавливает исчерпывающий отчет об осуществлённом нарушении и его причинах.

На рынке ФР Classica и на внебиржевом рынке Общество исполняет исключительно клиентские приказы при наличии полного депонирования на счете клиента актива, необходимого для расчетов по сделке.

При открытии счёта клиента и предоставлении сервисов, связанных с открытием маржинальных и непокрытых позиций, а также предоставлении дополнительных торговых лимитов, Общество оценивает кредитный риск клиента, путём отнесения клиента к одной из групп риска: клиенты со стандартным уровнем риска, клиенты с повышенным уровнем риска, клиенты с особым уровнем риска.

Решением Комитета по финансовым инвестициям и рискам АО «Открытие Брокер» была утверждена Методика расчёта лимита концентрации для минимизации кредитного риска, которой установлена архитектура, а также порядок расчета и утилизации нового вида лимита.

Общество ежемесячно осуществляет расчет показателя достаточности капитала, как соотношение величины капитала профессионального участника к совокупной величине его рыночного и кредитного риска, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.11.2017 № 4630-У.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	2	-	-	-	2
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2	-	-	-	2
3	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	18	87 109	28 217	115 346
4	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1	5	84	17	107
5	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1	13	87 025	28 200	115 239
6	Итого	-	4	18	87 109	28 217	115 348

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	1	-	-	-	1
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1	-	-	-	1
3	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	8	40	73	26 984	27 105
4	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2	1	2	20	25

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
5	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6	39	70	26 964	27 079
6	Итого	-	9	40	73	26 984	27 106

В отношении размещенных средств, не указанных в таблице 52.5, по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2020 задержек платежа не было.

Обеспечение полученное по размещенным средствам учитывается за балансом. Размер обеспечения на 31.12.2020 составляет 34 250 225 тысяч рублей (на 31.12.2019 размер обеспечения составляет 28 946 370 тысяч рублей).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:						
2	дебиторская задолженность клиентов						
3	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами						
4	прочая дебиторская задолженность			-			
5	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	1	402	3	-	-	406
6	дебиторская задолженность клиентов	1	343	3	-	-	347
7	прочая дебиторская задолженность	-	59	-	-	-	59
8	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	55 362	10 147	3 564	5 021	39 243	113 337
9	дебиторская задолженность клиентов	55 314	9 644	3 467	4 949	6 666	80 040
10	прочая дебиторская задолженность	48	503	97	72	32 577	33 297
11	Итого	55 363	10 549	3 567	5 021	39 243	113 743

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	-	2 730	1 795	3 245	2 340	10 110
2	дебиторская задолженность клиентов	-	2 725	1 795	2 948	2 338	9 806
3	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	1	1
4	прочая дебиторская задолженность	-	5	-	297	1	303
5	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	143	-	-	-	143
6	дебиторская задолженность клиентов	-	87	-	-	-	87
7	прочая дебиторская задолженность	-	56	-	-	-	56
8	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	2	397	789	37 894	39 092
9	дебиторская задолженность клиентов	-	2	390	705	4 725	5 822
10	прочая дебиторская задолженность	-	-	7	84	33 169	33 260
11	Итого	-	2 874	2 192	4 034	40 234	49 345

В отношении дебиторской задолженности, не указанной в таблице 52.6, по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2020 задержек платежа не было.

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 на всю дебиторскую задолженность с задержкой платежа более 90 дней создан резерв 100%.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без Рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	3 272 362	-	-	-	1 642 773
2	денежные средства на расчетных счетах	3 272 362	-	-	-	1 642 773
3	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	88 054	-	-	-
5	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	88 054	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	88 054	-	-	-
7	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 209 300	-	-	-	465 580
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	401	-	-	-	-
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 474 373	-	-	-	385 801
10	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 734 526	-	-	-	79 780
11	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	52 192 354
12	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	18 407
13	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	51 939 026
14	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	142 679
	Сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-	-	-	92 243
15	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1	-	-	-	45 857 298
16	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	45 826 161
17	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-	
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	1	-	-	-	1,04
19	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	31 136

Данные в Примечании 52.8 приведены до вычета резерва. Для определения кредитного качества контрагентов использованы рейтинги следующих рейтинговых агентств:

В группу Рейтинг А включены активы с рейтингом присвоенным:

Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) по национальной шкале для денежных средств размещенных в СБЕРБАНК ПАО (ААА(RU)), БФКО ПАО (АА(RU)), НКО НКЦ (АО) (ААА(RU)). Рейтинговым агентством «Эксперт РА» по национальной шкале для денежных средств размещенных в Банк ВТБ ПАО (ruAAA). Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's по международнойшкале для денежных средств размещенных в Credit Suisse (Schweiz) AG (A-1; A+). В группу Рейтинг В включены облигации федерального займа в соответствии с кредитными рейтингами Российской Федерациинг международных рейтинговых агентств Fitch (BBB) и Standard & Poor's (BBB-).

В составе строки денежные средства на расчетных счетах без рейтинга отражены денежные средства размещенные в НКО АО «НРД». Кредитное качество контрагента соответствует уровню А.

В составе строки средства в клиринговых организациях без рейтинга отражены денежные средства, размещенные в НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО). Кредитное качество контрагента соответствует уровню А.

В отношении маржинальных займов, предоставленных юридическим лицам, и дебиторской задолженности клиентов оценка кредитного качества контрагента не требуется, поскольку данная задолженность клиента перед Обществом обеспечена в объеме 100% высоколиквидными активами (денежными средствами и ценными бумагами) и Общество имеет возможность погасить обязательства клиента на основании Регламента обслуживания клиентов, являющегося неотъемлемой частью договора на брокерское обслуживание.

В соответствии с Регламентом Общество вправе в любой момент потребовать от клиента возврата займа и уплаты процентов, путем предъявления клиенту соответствующего требования; а в случаях невозврата суммы займа и/или занятых ценных бумаг в срок, неуплаты в срок процентов по предоставленному займу, Общество обращает взыскание на денежные средства и/или ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств клиента по предоставленным займам, во внесудебном порядке путем реализации таких ценных бумаг на организованных торгах в порядке, предусмотренном Регламентом.

В Регламенте также предусмотрено, что обязательства клиента погашаются путем удержания (списания) Обществом соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Инвестиционный счет Клиента в соответствии с Договором. Общество осуществляет такое удержание (списание) самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента, с любого Инвестиционного счета (Портфеля, Лицевого счета) Клиента, на котором достаточно Имущества, на усмотрение Общества. В случае отсутствия денежных средств в количестве, достаточном для погашения Обязательств Клиента, Общество вправе осуществить зачет встречных однородных требований (срок исполнения которых наступил) по погашению Обязательств Клиента с обязательствами по возврату денежных средств, переданных Обществу в рамках иных заключенных договоров.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без Рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 513 380	-	-	-	1 197 126
2	денежные средства на расчетных счетах	2 513 380	-	-	-	1 196 871
3	прочие денежные средства	-	-	-	-	255
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	123 463	-	-	-
5	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	123 463	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	123 463	-	-	-
7	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 559 131	-	-	-	102 134
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	264	-	-	-	-
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	922 246	-	-	-	99 485
10	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 636 621	-	-	-	2 649
11	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	24 513 353
12	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	6 579

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без Рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
13	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	24 451 620
14	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	55 154
15	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3	-	-	-	29 682 913
16	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	29 630 610
17	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-	52
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	3	-	-	-	1
19	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	52 249

Данные в Примечании 52.8 приведены до вычета резерва. Для определения кредитного качества контрагентов использованы рейтинги следующих рейтинговых агентств:

Рейтинг A:

- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)
- Кредитный рейтинг по национальной шкале AAA(RU), AA-(RU)
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
- Кредитный рейтинг по национальной шкале ruAAA

Рейтинг B:

- Долгосрочный кредитный рейтинг облигаций федерального займа, от агентств Fitch (BBB) и Standard & Poor's (BBB-)]

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без Рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	406
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	346
3	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	60

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без Рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	143
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	87
3	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	56

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без Рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	115 345
2	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	106
3	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	115 239
4	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	113 338
5	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	80 040
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	33 298

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без Рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	27 107
2	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	26
3	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	27 081

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без Рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
4	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	91 544
5	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	58 280
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	33 264

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	4 915 314	-	-	4 915 314
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	89 560	-	-	89 560
3	долговые инструменты	88 055	-	-	88 055
4	долевые инструменты	1 505	-	-	1 505
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 999 366	80 276	97 873 984	111 953 626
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 594 632	80 250	-	13 674 882
7	займы выданные и прочие размещенные средства	166 507	1	52 141 193	52 307 701
8	дебиторская задолженность	238 227	25	45 732 791	45 971 043
9	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	1 281 778	1 281 778
10	Прочие активы	160 654	293	-	160 947
11	Итого активов	19 164 894	80 569	99 155 762	118 401 225
	Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	87 390	-	4 826	92 216
13	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 826	4 826
14	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	87 390	-	-	87 390
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 762 446	155 478	22 360 308	110 278 232
16	средства клиентов	18 140 505	124 034	134 938	18 399 477
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	69 537 056	31 440	22 223 541	91 792 037
18	кредиторская задолженность	84 885	4	1 829	86 718
19	Прочие обязательства	579 874	-	-	579 874
20	Итого обязательств	88 429 710	155 478	22 365 134	110 950 322
21	Чистая балансовая позиция	(69 264 816)	(74 909)	76 790 628	7 450 903

Данные в Примечании 52.12 приведены до вычета резерва.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	3 710 507	-	-	3 710 507
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	124 809	-	-	124 809
3	долговые инструменты	123 463	-	-	123 463
4	долевые инструменты	1 345	-	-	1 345
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 810 363	2 674	54 110 842	64 923 880
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 658 617	2 649	-	10 661 266
7	займы выданные и прочие размещенные средства	40 097	-	24 500 363	24 540 461
8	дебиторская задолженность	111 648	25	29 610 479	29 722 152
9	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	544 856	544 856
10	Прочие активы	119 395	287	-	119 683
11	Итого активов	14 765 074	2 962	54 655 699	69 423 736
	Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49 887 304	149 989	14 519 894	64 557 188

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
13	средства клиентов	14 116 490	38 059	160 694	14 315 245
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	35 688 120	111 922	14 356 713	50 156 756
15	кредиторская задолженность	82 693	7	2 486	85 187
16	Прочие обязательства	800 880	-	-	800 880
17	Итого обязательств	50 688 185	149 989	14 519 894	65 358 068
18	Чистая балансовая позиция	(35 923 110)	(147 027)	40 135 804	4 065 667

Данные в Примечании 52.12 приведены до вычета резерва.

Риск ликвидности подразделяется на два типа:

1) Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие недостаточности имущества в распоряжении профессионального участника для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок;

2) Риск рыночной ликвидности – риск уменьшения количества покупателей/продавцов на открытом рынке, увеличения спреда и времени реализации обеспечения по необеспеченным и РЕПО сделкам.

Для осуществления своевременных платежей клиентам Общества на ежедневной основе происходит мониторинг расчётов сделок, резервирование денежных остатков на Специальных брокерских счетах и сверка денежных остатков. Объём неснижаемых денежных остатков и ценных бумаг, а также максимальный объём открытой непокрытой позиции по ценным бумагам Общества устанавливаются уполномоченным сотрудником Общества, исходя из экспертной оценки.

При обработке неторговых поручений клиентов каждое поручение проверяется со стороны трёх структурных подразделений Общества, отвечающих за риск-менеджмент, бухгалтерию и внутренний учёт. Подобная процедура позволяет минимизировать операционный риск осуществления некорректных платежей.

Общество ежемесячно осуществляет расчет показателя краткосрочной ликвидности как соотношение величины высоколиквидных активов к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.06.2017 № 4402-У.

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	4 826	-	-	-	-	-	-	4 826
	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	4 826	-	-	-	-	-	-	4 826
	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	87 391	-	-	-	-	-	-	87 391
	выпущенные облигации		87 391	-	-	-	-	-	-	87 391
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 399 477	-	-	-	-	-	-	-	18 399 477
2	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	18 282 890	-	-	-	-	-	-	-	18 282 890
3	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	116 587								116 587
4	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	91 792 036	1 442	158 773	72 696					92 024 947
5	обязательства по аренде	-	1 442	158 773	72 696					232 911
6	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	29 422 400	-	-	-	-	-	-	-	29 422 400
7	прочие средства, привлеченные от физических лиц	62 369 636	-	-	-	-	-	-	-	62 369 636
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	86 716								86 716
9	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	14 698								14 697
10	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	890								890
11	кредиторская задолженность перед депозитариями	13 009								13 009
12	Кредиторская задолженность по торговым операциям	630								630
13	расчеты с репозитарием	541								541
14	расчеты с клиринговыми организациями	1 149								1 149
15	прочая кредиторская задолженность	55 799								55 799
16	Итого обязательств	110 278 229	93 659	158 773	72 696	-	-	-	-	110 603 357

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 315 245	-	-	-	-	-	-	-	14 315 245
2	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	14 269 637	-	-	-	-	-	-	-	14 269 637
3	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	45 608	-	-	-	-	-	-	-	45 608
4	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 156 756	-	-	-	-	-	-	-	50 156 756
5	обязательства по аренде	-	806	214 630	41 220	-	-	-	-	256 656
6	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	21 055 565	-	-	-	-	-	-	-	21 055 565
7	прочие средства, привлеченные от физических лиц	28 844 535	-	-	-	-	-	-	-	28 844 535
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	85 187	-	-	-	-	-	-	-	85 187
9	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	22 526	-	-	-	-	-	-	-	22 526
10	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	6 847	-	-	-	-	-	-	-	6 847
11	кредиторская задолженность перед депозитариями	6 464	-	-	-	-	-	-	-	6 464
12	кредиторская задолженность перед регистраторами	3	-	-	-	-	-	-	-	3
13	расчеты с репозитарием	375	-	-	-	-	-	-	-	375
14	расчеты с клиринговыми организациями	306	-	-	-	-	-	-	-	306
15	прочая кредиторская задолженность	48 666	-	-	-	-	-	-	-	48 666
16	Итого обязательств	64 557 188	-	-	-	-	-	-	-	64 557 188

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	4 915 313	-	-	4 915 313
2	денежные средства на расчетных счетах	4 915 136	-	-	4 915 136
3	прочие денежные средства	177	-	-	177
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	88 054	-	88 054
5	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	88 054	-	88 054
6	Правительства Российской Федерации	-	88 054	-	88 054
7	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 674 880	-	-	13 674 880
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	401	-	-	401
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 858 173	-	-	1 858 173
	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2000	-	-	2000
10	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 814 306	-	-	11 814 306
11	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52 815 461	92 243	-	52 307 703
12	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 516	-	-	18 516
13	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 539 025	-	-	51 539 025
14	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	257 920	-	-	257 920
	Сделки обратного репо с некредитными организациями	-	92 242	-	92 242
15	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	45 971 044	-	-	45 971 044
16	дебиторская задолженность клиентов	45 906 548	-	-	45 906 548
17	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	2	-	-	2
19	прочая дебиторская задолженность	64 494	-	-	64 494
20	Итого активов	117 376 698	180 296	-	117 556 994
	Раздел II. Обязательства				
	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	4 826	-	4 826
	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	4 826	-	4 826
	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	87 391	-	87 391
	выпущенные облигации	-	87 391	-	87 391
21	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 399 476	-	-	18 399 476
22	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	18 282 889	-	-	18 282 889
23	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	116 587	-	-	116 587
24	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	91 792 036	1 444	226 062	92 019 542
25	обязательства по аренде	-	1 444	226 062	227 506
26	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	29 422 400	-	-	29 422 400
27	прочие средства, привлеченные от физических лиц	62 369 636	-	-	62 369 636
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	86 719	-	-	86 719
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	14 697	-	-	14 697
30	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	892	-	-	892

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	13 009	-	-	13 009
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	-	
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	630	-	-	630
34	расчеты с репозитарием	541	-	-	541
35	расчеты с клиринговыми организациями	1 149	-	-	1 149
36	прочая кредиторская задолженность	55 801	-	-	55 801
37	Итого обязательств	110 278 231	93 661	226 062	110 597 954
38	Итого разрыв ликвидности	7 098 464	86 635	(226 062)	6 959 039

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	3 710 507	-	-	3 710 507
2	денежные средства на расчетных счетах	3 710 252	-	-	3 710 252
3	прочие денежные средства	255	-	-	255
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	34 424	89 039	123 463
5	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	34 424	89 039	123 463
6	Правительства Российской Федерации	-	34 424	89 039	123 463
7	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 661 266	-	-	10 661 266
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	264	-	-	264
9	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 021 732	-	-	1 021 732
10	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	9 639 270	-	-	9 639 270
11	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 526 724	-	-	24 526 724
12	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 318	-	-	6 318
13	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 438 170	-	-	24 438 170
14	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	82 236	-	-	82 236
15	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	29 722 152	-	-	29 722 152
16	дебиторская задолженность клиентов	29 636 525	-	-	29 636 525
17	расчеты с валютными и фондовыми биржами	52	-	-	52
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	3	-	-	3
19	прочая дебиторская задолженность	85 570	-	-	85 570
20	Итого активов	68 620 650	34 423	89 039	68 744 113
	Раздел II. Обязательства				
21	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 315 245	-	-	14 315 245
22	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	14 269 636	-	-	14 269 636
23	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	45 609	-	-	45 609
24	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 147 033	-	9 723	50 156 756
25	обязательства по аренде	246 932	-	9 723	256 655
26	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	21 055 566	-	-	21 055 566
27	прочие средства, привлеченные от физических лиц	28 844 535	-	-	28 844 535
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	85 187	-	-	85 187
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	22 526	-	-	22 526
30	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	6 847	-	-	6 847
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	6 464	-	-	6 464

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	3	-	-	3
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	570	-	-	570
34	расчеты с репозитарием	375	-	-	375
35	расчеты с клиринговыми организациями	306	-	-	306
36	прочая кредиторская задолженность	48 096	-	-	48 096
37	Итого обязательств	64 547 465	-	9 723	64 557 188
38	Итого разрыв ликвидности	4 073 184	34 424	79 316	4 186 925

Операционный и правовой риск

Операционный риск определен в Обществе, как риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) профессионального участника, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций профессионального участника, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием работников профессионального участника и (или) воздействием внешних событий.

Правовой риск регулируется в Обществе аналогичными нормами и определен, как риск возникновения расходов (убытков) профессионального участника вследствие несоблюдения им и (или) его контрагентами условий, заключенных договоров; допускаемых им правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Общества).

В 2020 году в Обществе продолжило действовать Положение об управлении операционным риском АО «Открытие Брокер», приведенное в соответствие с общегрупповым документом и утвержденное Приказом Генерального директора Общества от 19.12.2019, в котором определены основные понятия и процедуры управления операционным риском, сроки принятия мер по событиям операционного риска, требования и обязанности, возлагающиеся на каждого работника и должностное лицо Общества, а также порядок предоставления отчетности по управлению операционным риском (экстренной и периодической) руководству Общества.

Целью управления операционными и правовыми рисками является поддержание рисков на приемлемом для Общества уровне, обеспечивающем устойчивое функционирование и развитие Общества в рамках реализации стратегического плана, сохранение собственного капитала и вверенных Обществу средств клиентов.

Для снижения операционных рисков Обществом разработан комплекс мер, закреплённых внутренними нормативными документами, согласно которым Общество:

- проводит анализ выявленных операционных ошибок (нарушений), выявляет типичные ошибки (нарушения), принимает меры по оперативному их устранению в первоочередном порядке;
- проводит профилактические и регламентные работы аппаратных и программных средств, используемых для совершения операций на финансовых рынках, а также их периодическое тестирование;
- обеспечивает предварительное согласование всеми заинтересованными подразделениями новых услуг, продуктов, предлагаемых клиентам (контрагентам);
- осуществляет обучение сотрудников для обеспечения соответствия уровня их компетенции выполняемым обязанностям, в том числе путем заочного или удаленного обучения;
- обеспечивает разграничение и контроль доступа работников Общества и третьих лиц в помещения Общества, где осуществляются операции, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе с помощью электронных пропусков;
- информирует сотрудников Общества об ответственности за нарушение требований правил и процедур Общества, а также нарушение требований нормативных правовых актов;

- закрепляет полномочия и зоны ответственности работников Общества в части совершения операций, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- обеспечивает разграничение и контроль доступа работников Общества к электронным системам и базам данных Общества, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе с использованием индивидуальных логинов и паролей, а также фиксацию операций, совершаемых работниками в таких системах;
- осуществляет резервное копирование информации (данных) о совершенных операциях (сделках);
- поддерживает в актуальном состоянии план организации непрерывности и восстановления деятельности в Обществе (ОНиВД);
- принимает иные меры, направленные на снижение операционных рисков, предусмотренные внутренними нормативными документами Общества.
- в отношении каждого события риска в обязательном порядке оценивается вероятность реализации и тяжесть последствий реализации.

В течение 2020 года в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус), что оказало существенное негативное воздействие на экономику стран. Вместе с тем, введение карантинных мер в Российской Федерации из-за пандемии коронавируса существенных убытков или весомого влияния на деятельность Общества не оказало. Обществом были своевременно приняты меры по обеспечению непрерывности деятельности в условиях введенных ограничений.

Функционал управления операционными рисками и администрирования СУР в 2020 году продолжало осуществлять УВКиРМ. Под каждое событие риска создается группа расследования. Высшим коллегиальным органом по управлению рисками является Комитет по управлению нефинансовыми рисками, задачами которого являются: урегулирование спорных ситуаций; принятие решений об оставлении события риска без принятия мер в случае, когда разбирательства по событию риска признаются более затратными, чем потенциальный негативный убыток от события риска; принятие решений о мерах в отношении лиц, сокрывших информацию о нарушении/сбое и/или нарушивших иные требования Политики.

Ежемесячно отчетность по событиям риска рассматривается на плановых заседаниях руководства Общества и ежеквартально предоставляется Совету директоров Общества.

Применение конкретных методов управления операционным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Регуляторный риск определен в Обществе, как риск возникновения у профессионального участника расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является профессиональный участник, учредительных и внутренних документов профессионального участника, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов.

Организация выявления, анализа, оценки, мониторинга и контроля регуляторного риска, а также управления им осуществляется УВКиРМ. В случае реализации регуляторного риска подготавливается и предоставляется руководителю Общества отчет контролера о проверке; в случаях, предусмотренных законодательством, о фактах реализации регуляторного риска в письменной форме информируется Банк России.

Общее количество потенциально рисковых событий в 2020 году увеличилось по сравнению с 2019 годом на 39%, что, учитывая увеличение объемов деятельности и регуляторных норм, а также выделение новых видов рисков, является закономерной динамикой. При этом, 95% из зарегистрированных в 2020 году рисковых событий имели потенциально низкую тяжесть последствий реализации в виде убытка. Количество устраненных в 2020 году событий риска увеличилось по сравнению с 2019 годом, на 64%. При этом, из зарегистрированных в 2020 году событий риска 68% были устранены в 2020 году; из них, по 77% событий срок устранения не превышал 3 месяцев с даты регистрации события риска. Таким образом, в отчетном периоде у Общества поддерживался достаточный запас ресурсов, необходимых для адекватной реакции на рисковые события, в том числе на негативное влияние внешних факторов.

Положительная динамика в части снижения сроков устранения выявленных рисков свидетельствует о том, что реагирование на события и принятие мер по их устранению и недопущению в дальнейшем происходит максимально оперативно. Меры, которые Общество продолжило принимать в 2020 году для управления рисками, привели к дальнейшему снижению влияния внешнего фактора в качестве причины возникновения событий риска; в 2020 году его влияние снизилось еще на 2% по сравнению с 2019 годом (ранее в 2019 году влияние снизилось на 8% по сравнению с 2018 годом). Таким образом, Общество продолжает выстраивать деятельность таким образом, чтобы снизить зависимость от влияния негативных внешних факторов.

На настоящее время все задачи, определенные для СУР, в Обществе эффективно реализуются. При этом продолжается работа по совершенствованию СУР, в том числе в части установления критериев для отнесения событий к определенному виду риска, сроков для принятия мер по событиям риска, классификации видов убытков по событиям риска.

Примечание 54. Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2019 Общество имеет принятые в обеспечение ценные бумаги и денежные средства на общую сумму 28 946 371 тысячу рублей и выданные обеспечительные платежи по договорам аренды на общую сумму 15 943 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2020 Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Примечание 55. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование строки	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	92 217	-	4 826	-	-	-
3	опционы	92 217	-	4 826	-	-	-
4	Итого	92 217	-	4 826	-	-	-

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	88 054	-	1 505	89 559
2	финансовые активы, в том числе:	88 054	-	1 505	89 559

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	88 054	-	1 505	89 559
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	88 054	-	-	88 054
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	88 054	-	-	88 054
6	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	1 505	1 505
7	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	10	10
8	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 495	1 495

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2019 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	123 463	-	1 346	124 809
2	финансовые активы, в том числе:	123 463	-	1 346	124 809
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	123 463	-	1 346	124 809
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	123 463	-	-	123 463
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	123 463	-	-	123 463
6	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	1 346	1 346
7	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	8	8
8	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 338	1 338
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	92 217	-	92 217
10	финансовые обязательства, в том числе:	-	92 217	-	92 217
11	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	4 826	-	4 826
12	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	4 826	-	4 826
13	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	4 826	-	4 826
14	опционы	-	4 826	-	4 826
15	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	87 391	-	87 391
16	выпущенные облигации	-	87 391	-	87 391

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных.

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используе-мые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснова-нные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 826	-	-	-	-
2	финансовые обязательства, в том числе:	4 826	-	-	-	-
3	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 826	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	4 826	-	-	-	-
5	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	4 826	Доходный метод	Биржевые цены закрытия всех активов входящих в состав корзины, волатильность и и матрица корреляций изменения цен всех активов входящих в состав корзины, процентная ставка денежного рынка.	-	-
6	опционы	4 826	-	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 505	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 505	-	-	-	-	-
3	долевые инструменты, оцениваемые по праведливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 505	-	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10	Затратный метод	Финансовая отчетность Общества-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 495	Затратный метод	Финансовая отчетность Общества-	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2019 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 346	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 346	-	-	-	-	-
3	долевые инструменты, оцениваемые по праведливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 346	-	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	Затратный метод	Финансовая отчетность Общества-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 338	Затратный метод	Финансовая отчетность Общества-	-	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2020 год

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	1 345	-	-	-	-	-	1 345
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	160	-	-	-	-	-	159
3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	1 505	-	-	-	-	-	1 505

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2019 год

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	1 200	-	-	-	-	-	1 200
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	145	-	-	-	-	-	145
3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	1 345	-	-	-	-	-	1 345

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	177	18 571 936	98 055 626	116 627 739	116 627 739
2	денежные средства, в том числе:	177	4 912 117	-	4 912 294	4 912 294
3	денежные средства в кассе	177	-	-	177	-
4	денежные средства на расчетных счетах	-	4 912 117	-	4 912 116	4 912 116
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	13 659 819	98 055 626	111 715 445	111 715 445
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	13 659 819	-	13 659 819	13 659 819
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 377	-	2 377	2 377
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	1 852 868	-	1 852 868	1 852 868
9	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	11 804 574	-	11 804 574	11 804 574
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	52 193 250	52 193 250	52 193 259
11	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	18 409	18 409	18 409
12	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	51 939 025	51 939 025	51 939 025
13	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	143 613	143 613	143 613
14	Сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-	92 203	92 203	92 203
15	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	45 862 376	45 862 376	45 862 376

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
16	дебиторская задолженность клиентов	-	-	45 831 245	45 831 245	45 831 245
17	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	-	-	2	2	2
18	прочая дебиторская задолженность	-	-	31 129	31 129	31 129
19	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	110 505 737	110 505 737	110 505 737
20	средства клиентов, в том числе:	-	-	18 399 477	18 399 477	18 399 477
21	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	18 282 889	18 282 889	18 282 889
22	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	116 588	116 588	116 588
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	92 019 542	92 019 542	92 019 542
24	обязательства по аренде	-	-	227 506	227 506	227 506
25	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	29 422 400	29 422 400	29 422 400
26	прочие средства, привлеченные от физических лиц	-	-	62 369 636	62 369 636	62 369 636
27	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	86 718	86 718	86 718
28	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	14 697	14 697	14 697
29	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	890	890	890
30	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	13 009	13 009	13 009
31	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	633	633	633
32	расчеты с репозитарием	-	-	541	541	541
33	расчеты с клиринговыми организациями	-	-	1 149	1 149	1 149
34	прочая кредиторская задолженность	-	-	55 799	55 799	55 799

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	68 423 141	52 217	68 475 358	68 475 358
2	денежные средства, в том числе:	-	3 706 311	-	3 706 311	3 706 311
3	денежные средства в кассе	138	-	-	138	138
4	денежные средства в пути	-	116	-	116	116
5	денежные средства на расчетных счетах	-	3 706 056	-	3 706 056	3 706 056
6	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	64 716 830	52 217	64 769 047	64 769 047
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	10 647 395	-	10 647 395	10 647 395
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	1 021 078	-	1 021 078	1 021 078
9	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	9 626 053	-	9 626 053	9 626 053
10	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	24 467 738	-	24 467 738	24 467 738
11	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6 270	-	6 270	6 270
12	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	24 412 298	-	24 412 298	24 412 298
13	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	49 170	-	49 170	49 170
14	дебиторская задолженность, в том числе:	-	29 601 961	52 217	29 654 178	29 654 178
15	дебиторская задолженность клиентов	-	29 601 905	-	29 601 905	29 601 905
16	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	52	-	52	52

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
17	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	-	4	-	4	4
18	прочая дебиторская задолженность	-	-	52 217	52 217	52 217
19	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	64 557 188	64 557 188	64 557 188
20	средства клиентов, в том числе:	-	-	14 315 245	14 315 245	14 315 245
21	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	14 269 636	14 269 636	14 269 636
22	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	45 607	45 607	45 607
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	50 156 756	50 156 756	50 156 756
24	обязательства по аренде	-	-	256 655	256 655	256 655
25	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	21 055 565	21 055 565	21 055 565
26	прочие средства, привлеченные от физических лиц	-	-	28 844 535	28 844 535	28 844 535
27	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	85 187	85 187	85 187
28	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	22 526	22 526	22 526
29	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	6 847	6 847	6 847
30	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	6 464	6 464	6 464
31	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	3	3	3
32	расчеты с репозитарием	-	-	375	375	375
33	расчеты с клиринговыми организациями	-	-	306	306	306
34	прочая кредиторская задолженность	-	-	48 666	48 666	48 666

Активы, справедливая стоимость которых равна их балансовой стоимости являются ликвидными или имеют короткий срок погашения.

В строке обязательства по аренде указана приведенная стоимость обязательств.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
2	Прочее	-	-	118 235	118 235	118 235
3	Итого	-	-	118 235	118 235	118 235

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2019 года

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
2	Прочее	-	-	94 549	94 549	94 549
3	Итого	-	-	94 549	94 549	94 549

Состав прочих активов раскрывается в таблице 20.1.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 734 449	1 025	-	-	25	97 876 582	109 612 081
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 734 447	-	-	-	-	-	11 734 447
4	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	52 141 151	52 141 151
5	дебиторская задолженность	2	1 025	-	-	25	45 735 431	45 736 483
6	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 235 240	-	-	-		1 235 240
7	Прочие активы	10 462	-	-	-	-	5 362	15 824
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	4 826	4 826
	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	4 826	4 826
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	327 893	16	-	-	4 993	25 265 295	25 598 197
9	средства клиентов	8 459	16	-	-	4 876	448 247	461 598
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	306 014	-	-	-	117	24 815 265	25 121 396
	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 783	1 783
11	кредиторская задолженность	13 420	-	-	-	-	-	13 420

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	10
1	Денежные средства	2 495 411	-	-	-	-	-	2 495 411
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 623 680	101	-	-	2	54 074 556	63 698 340
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 623 665	-	-	-	-	-	9 623 665
4	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	24 460 997	24 460 997
5	дебиторская задолженность	15	101	-	-	2	29 613 558	29 613 677
6	Инвестиции в дочерние предприятия	-	528 846	-	-	-	-	528 846
7	Прочие активы	9 309	-	-	-	-	-	9 309
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	154 498	14	-	-	130	17 072 394	17 227 038
9	средства клиентов	18 810	14	-	-	60	726 476	745 362
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	129 237	-	-	-	69	16 345 917	16 475 225
11	кредиторская задолженность	6 450	-	-	-	-	-	6 450

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Основным акционером является ПАО Банк «ФК Открытие», конечным контролирующим акционером является Центральный Банк Российской Федерации.

В Обществе существует механизм по ценообразованию продуктов и включает два подхода для установки цен на продукты в соответствии с рынком и конкурентам и в соответствии с потребностями и запросами клиентов по результатам исследований ценовой эластичности. При установлении цен, соотносимых с рынком, проводится оценка конкурентного предложения. На основании отчета по итогам оценки компания имеет право вносить изменения по стоимости своих продуктов и услуг. При желании установить цены по продуктам и услугам выше или ниже рыночных, Общество может использовать пожелания своих клиентов, отраженные в PSE-исследовании или воспользоваться кратковременным инструментом – установкой «маркетингового периода». Маркетинговый период устанавливается на срок, не более полугода и, при необходимости, может быть продлен.

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, дочерними предприятиями и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам и на рыночных условиях.

Эти операции включали:

Инвестиции в дочернюю компанию на 31.12.2020 составили 1 235 241 тыс. руб. (с учетом резерва); на 31.12.2019 - 528 847 тыс.руб. (с учетом резерва). Доля участия Общества - 100%. Согласно Решения Единственного Акционера Общества от 28.12.2020 в целях увеличения уставного и эмиссионного капитала дочерней компании Otkritie Broker LTD была произведена оплата суммы в размере 10 000 тыс. долларов США акций дочерней компании. В 2020 году Общество оказывало дочерней компании информационно-консультационные, брокерские, депозитарные услуги. Дебиторская задолженность дочерней компании на 31.12.2020 составила 1 025 тыс. руб., на 31.12.2019 – 101 тыс. руб.

28.12.2020 материнская компания произвела оплату безвозмездного вклада в имущество в соответствии с Договором о безвозмездном вкладе в имущество от 24.12.2020. в размере 765 000 тыс. рублей.

07.05.2020 принято Решение единственного акционера АО «ОТКРЫТИЕ БРОКЕР» о выплате дивидендов по результатам 2019 года в размере 1 500 000 тыс. рублей. Выплата произведена 25.05.2020.

На 31.12.2020 материнская компания является субброкером Общества. Остаток денежных средств у субброкера на 31.12.2020 составил 11 734 056 тыс. рублей; на 31.12.2019 составил 9 636 622 тыс. руб. Проценты на депозит на 31.12.2020 составили 392 тыс. рублей; на 31.12.2019 - 255 тыс. руб. Материнская компания оказывает Обществу функции агента валютного контроля, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, посреднические услуги по брокерским договорам, услуги по договорам на расширение клиентской базы, услуги по аренде помещений.

Компаниям под общим контролем Общество оказывало брокерские услуги, в свою очередь получало услуги маркет-мейкерства, услуги по договорам добровольного медицинского страхования. Сумма займов на 31.12.2020 приходится на одного заемщика "OTKRITIE LTD" и составляет 52 141 151 тыс. рублей. На 31.12.2019 данный остаток составлял 24 500 363 тыс. рублей. В составе дебиторской задолженности на 31.12.2020 числится дебиторская задолженность "OTKRITIE LTD" в сумме 45 731 687 тыс. рублей, на 31.12.2019 остаток составлял - 29 610 307 тыс. руб.

В течении 2020 г. Общество предоставляло в займ "OTKRITIE LTD" денежные средства по следующим ставкам: в долларах США- 5 % годовых, в фунтах стерлингов -5 % годовых, в евро - 1,75 % годовых, в иных валютах, в том числе рублях: от 0,09% до 13,5 % годовых.

Все эти компании входят в группу ОТКРЫТИЕ.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(28 978 039)	(30 527)	-	-	-	4 205 143	-	(24 803 423)
	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	(3 758)	-	(3 758)
2	процентные доходы	3 355	-	-	-	-	4 183 016		4 186 371
	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(28 981 394)	(30 527)	-	-	-	25 885	-	(28 986 036)
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	211	101	-	-	57	481 113	-	481 482
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	(55 106)	-	-	(55 106)
5	Общие и административные расходы	(253 463)	-	-	-	-	-	-	(253 463)
6	Прочие доходы	1 071	1 668	-	-	198	15 087	-	18 024
7	Прочие расходы	(25)	-	-	-	-	(18)	-	(43)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	(9)	-	-	(127)	2 082 474	-	2 082 338
2	процентные доходы	-	-	-	-	-	2 082 474	-	2 082 474
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	716	350	-	-	62	308 082	-	309 211
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	(62 114)	-	-	(62 114)
5	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	(30 924)	-	(30 924)
6	Общие и административные расходы	(68 495)	-	-	-	-	-	-	(68 495)
7	Прочие доходы	163	1 326	-	-	83	1 256 112	-	1 257 684
8	Прочие расходы	-	(4)	-	-	(38)	(67)	-	(72)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	55 106	62 114

Примечание 59. Оценка влияния вспышки пандемии коронавирусной инфекции

В целях нераспространения пандемии (COVID-19) и минимизации рисков наступления негативных последствий, руководство компании приняло решительные действия: создало штаб, который возглавил Генеральный директор. Созданный штаб разработал и успешно реализовал план мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности компании и обслуживанию клиентов. Последние усовершенствования мобильного приложения и личного кабинета позволило клиентам компании дистанционно совершать сделки на фондовом рынке и при этом соблюдать введенный в Москве и регионах России режим самоизоляции. Также штабом реализован план по переводу сотрудников на удаленный режим работы, определён режим работы сотрудников, функционал которых подразумевает нахождение в офисе. Руководство компании следит за ситуацией как в России, так и в мире, и предпринимает необходимые меры.

Банком России, Правительством РФ в 2020 году были приняты антикризисные меры для стабилизации ситуации и поддержки экономики в условиях пандемии.

Поэтому эпидемиологическая ситуация в России и мире масштабно не влияет на деятельность компании.

По итогам 2020 года прибыль до налогообложения составила 4 771 547 тысяч рублей (за аналогичный период прошлого года 3 405 582 тысяч рублей), чистая прибыль за 2020 год составила 3 797 356 тыс. руб. (за аналогичный период прошлого года 2 791 230 тысяч рублей). Торговые и инвестиционные доходы ОБ выросли на 95% по сравнению с 2019 годом, выручка от оказания услуг и комиссионные доходы выросли на 42%.

Руководство Общества проводит анализ возможного изменения ситуации с пандемией короновируса на финансовые показатели и результаты деятельности в 2021 году. Кризисная ситуация, связанная с COVID-19 не оказала существенного влияния на деятельность общества, наоборот, в период самоизоляции количество клиентов увеличилось, равно как и поток операций, совершаемых клиентами. В сложившихся условиях ставки по депозитам снижались, а на фондовом и валютном рынках наблюдалась повышенная волатильность. Розничные инвесторы в надежде на получение быстрого дохода стали проявлять повышенный интерес к самостоятельным инвестициям в рисковые активы: акции, в том числе иностранные, иностранную валюту и структурные облигации с базовыми активами в иностранной валюте. Кроме того, снизилась доходность классических облигаций, которые составляют основную долю в стратегиях доверительного управления (ДУ). Как следствие, интерес к продуктам доверительного управления снизился, а основной прирост клиентов наблюдался в сегменте брокерского обслуживания. В целом поведение инвесторов на рынке акций носило контрциклический характер: они покупали подешевевшие акции, тем самым способствуя их росту.

В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме оказывать брокерские услуги клиентам и, руководствуясь, положительной динамикой финансовых результатов по сравнению с 2019 годом не ожидает влияния эпидемиологической ситуации на деятельность Общества и финансовый результат.

Восстановление экономики в 2021 году продолжается, однако новое ухудшение эпидемиологической ситуации в мире может оказать негативное влияние на деловую активность участников рынка.

При этом, после снятия ограничений, возможно восстановление деловой активности.

Примечание 60. События после окончания отчетного периода.

12 марта 2021 Совет Директоров АО «Открытие Брокер» одобрил участие общества в ООО "Открытие Инвест», создаваемой путем ее учреждения. Объем инвестиций в размере 99,9% уставного капитала общества составит 249 750 тысяч рублей. На дату подписания аудиторского заключения вклад в уставный капитал не был оплачен.