

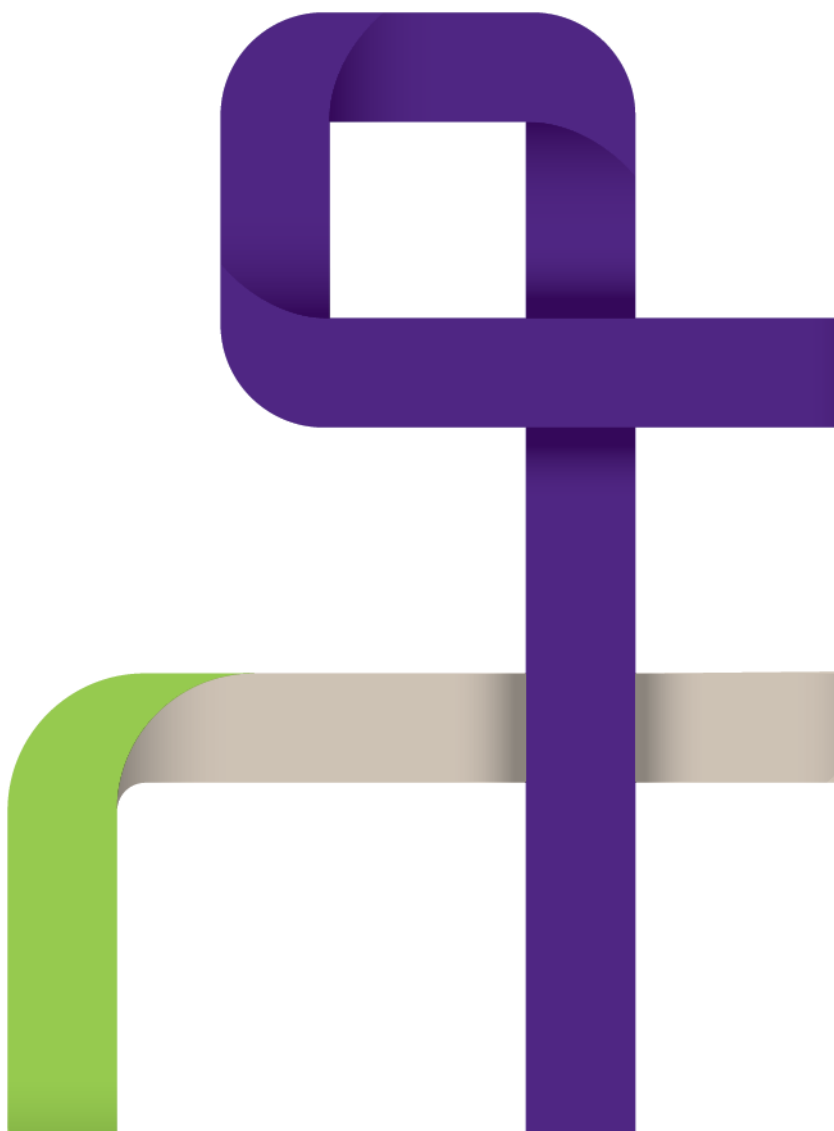
НФО (Компания А)

Шаблон консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО

(пример для некредитных финансовых организаций, кроме субъектов страхового дела, негосударственных пенсионных фондов и рейтинговых агентств)

с комментариями

_____, 2021



Вступление

Данный пример иллюстрирует полный вариант консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 для полного набора финансовых отчетов.

Использование данной публикации

Форма и содержание финансовой отчетности зависит от концепции деятельности и операций Компании. Целью подготовки данной Финансовая отчетность было проиллюстрировать один из возможных вариантов подхода к отчетности Компании, осуществляющей операции, которые являются “типичными” для ряда специалистов указанного сектора. Однако, как и в любом примере, эта иллюстрация не предусматривает все возможные варианты и поэтому не может рассматриваться как исчерпывающая. Финансовая отчетность должна быть изменена, расширена или сокращена в соответствии со значимостью данной области в целом. Кроме того, данная финансовая отчетность не должна использоваться как контрольный лист соответствия всем Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Факты и обстоятельства будут различаться между субъектами, и каждая компания должна определить, какую информацию раскрывать в своей финансовой отчетности.

Важная оговорка

Данный документ разработан в качестве информационного ресурса. Он предназначен только в качестве руководства и применение его содержания к конкретным ситуациям будет зависеть от конкретных обстоятельств. Несмотря на то, что в презентации соблюдаются все меры предосторожности, персонал, использующий этот документ для оценки соответствия международным стандартам финансовой отчетности, должен быть обучен и иметь опыт. Ни один человек не должен действовать конкретно на основе материала, содержащегося в настоящем документе, не рассматривая и не принимая профессиональные решения.

ФБК является фирмой-членом Грант Торнтон Интернешнл Лтд (ГТИЛ).

ГТИЛ и фирмы-члены не образуют международного партнерства.

Услуги предоставляются фирмами-членами сети. ГТИЛ не предоставляет услуги клиентам.

Оглавление

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)	7
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2020 год (в тысячах российских рублей)	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год (в тысячах российских рублей)	12
Примечания к финансовой отчетности	15
1. Основная деятельность	15
2. Экономическая среда, в которой Группа/Компания осуществляет свою деятельность	16
3. Основы представления отчетности	17
4. Принципы учетной политики	17
5. Процентные доходы	43
6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	43
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	45
8. Доходы от оказания финансовых услуг	45
9. Прочие операционные доходы	46
10. Процентные расходы	46
11. Расходы от оказания финансовых услуг	47
12. Операционные расходы	47
13. Прочие финансовые расходы	48
14. Налог на прибыль	48
15. Прибыль (Убыток) на акцию	51
16. Дивиденды	51
17. Денежные средства и их эквиваленты	52
18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52

19. Торговая и прочая дебиторская задолженность	54
20. Кредиты выданные	55
21. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или продажи	56
22. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	60
23. Инвестиции в ассоциированные организации	64
24. Гудвил	64
25. Инвестиционная недвижимость.....	66
26. Основные средства	67
27. Аренда	69
28. Нематериальные активы	72
29. Кредиты полученные	74
30. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74
31. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	75
32. Прочие заемные средства.....	76
33. Прочие обязательства	76
34. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	76
35. Сегментный анализ.....	77
36. Управление рисками.....	78
37. Управление капиталом.....	99
38. Условные обязательства	100
39. Производные финансовые инструменты.....	101
40. Справедливая стоимость финансовых инструментов	103
41. Операции со связанными сторонами	106
42. События после отчетной даты.....	110
43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	110
44. Дополнительная информация о деятельности, связанной с	110

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (c) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	2020	2019
МСФО (IAS) 1.81 - 1.82	Процентные доходы	5	-	-
МСФО (IAS) 1p85	Проценты от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-
IFRS9p5.7.1A	Дивидендный доход		-	-
IFRS7p20(a)(i)	Прочие чистые изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости		-	-
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	-	-
	Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		-	-
МСФО (IAS) 1p85	Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		-	-
	Доходы от оказания финансовых услуг	8	-	-
	Прочие операционные доходы	9	-	-
	Чистая прибыль/ (убыток)		-	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	-	-
	Чистая прибыль/ (убыток) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		-	-
	Процентные расходы	10	-	-
	Расходы от оказания финансовых услуг	11	-	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	6, 18	-	-
	Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 31, 32	-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d- e)		Примечание	2020	2019
	Прочие расходы		-	-
МСФО (IFRS) 16.49	Операционные расходы	11	-	-
МСФО (IFRS) 16.49	Прочие финансовые расходы	13	-	-
	Доля в прибыли / (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		-	-
	Прибыль / (Убыток) до налогообложения		-	-
	Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	14	-	-
	Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		-	-
	Изменение резерва под непризнанные налоговые активы		-	-
	Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020	2019
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)			
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		-	-
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке	24, 26	-	-
Изменение сумм выплат работникам		-	-
Изменение стоимости инструментов хеджирования		-	-
Изменения в учете добавочного капитала		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	31 декабря 2020	31 декабря 2019
МСФО (IAS) 1.60	АКТИВЫ			
	Денежные средства и их эквиваленты	17	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	-
	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	19	-	-
	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	20	-	-
МСФО (IFRS) 9 п3.2.23	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	--		
IFRS 7 п8	Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)		-	-
	Торговая и прочая дебиторская задолженность	19	-	-
	Кредиты выданные	20	-	-
	Инвестиции в ассоциированные организации	21	-	-
	Инвестиционная недвижимость	23	-	-
	Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-	-
	Отложенный налоговый актив	12	-	-
	Основные средства	24	-	-
МСФО (IFRS) 16.47(a)	Актив в форме права пользования	25	-	-
	Нематериальные активы	26	-	-
	Гудвилл	22	-	-
	Прочие активы	27	-	-
	Итого активов		-	-
МСФО (IAS) 1.60	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-	-
	Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)		-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	Кредиты полученные	29	-	-
	Выпущенные долговые обязательства	31	-	-
	Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
	Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-	-
	Отложенное налоговое обязательство	12	-	-
	Прочие заемные средства	32	-	-
МСФО (IFRS) 16.47(a)	Обязательства по аренде	27	-	-
	Прочие обязательства и резервы	33	-	-
	Итого обязательств		-	-
МСФО (IAS) 1.106 (a-d)	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
	Уставный капитал / Оплаченные доли	36	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	36	-	-
	Эмиссионный доход	36	-	-
	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	19	-	-
	Фонд переоценки основных средств	24	-	-
	Фонд накопленных курсовых разниц и прочие фонды		-	-
	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)		-	-
	Неконтролирующая доля участия		-	-
	Итого собственных средств			
	Итого обязательств и собственных средств			

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2020 год (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
МСФО (IAS) 1.106	Остаток на 1 января 2019 года		-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 8.29	Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	3	-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IFRS) 16	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 16		-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года		-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года за вычетом налога		-	-	-	-	-	-	-
	Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-
	Остаток на 1 января 2020 года		-	-	-	-	-	-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
МСФО (IAS) 8.29	Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	3	-	-	-	-	-	-	-
	Пересчитанный остаток на 1 января 2020 года		-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Совокупный доход за 2020 год, за вычетом налога		-	-	-	-	-	-	-
	Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Прочие изменения		-	-	-	-	-	-	-
	Остаток на 31 декабря 2020 года		-	-	-	-	-	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Прямой метод	Примечание	2020	2019
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от операционной деятельности		-	-
	Проценты полученные		-	-
	Проценты уплаченные		-	-
	Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи		-	-
	Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		-	-
	Прочие операционные доходы		-	-
МСФО (IFRS) 16.50(с)	Уплаченные операционные расходы		-	-
МСФО (IFRS) 16.50(б)	Уплаченные процентные расходы (аренда)		-	-
МСФО (IAS) 7.35	(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		-	-
	Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		-	-
	Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
	Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях (брокеров)		-	-
	Чистый (прирост) / снижение по торговой и прочей дебиторской задолженности		-	-
	Чистый (прирост) / снижение прочих активов		-	-
	Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
	Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений (брокеры)		-	-
	Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Прямой метод	Примечание	2020	2019
	Чистый (прирост) / снижение резервной позиции		-	-
	<i>Чистые денежные средства, полученные от (/использованные в) операционной деятельности</i>		-	-
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от инвестиционной деятельности		-	-
	Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		-	-
	Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		-	-
	Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода		-	-
	Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода		-	-
	Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-
	Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	-
	Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		-	-
	Приобретение основных средств		-	-
	Выручка от реализации основных средств		-	-
	Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		-	-
	Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости		-	-
	Чистые денежные средства, полученные от (/использованные в) инвестиционной деятельности		-	-
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от финансовой деятельности			-
	Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)		-	-
	Эмиссия привилегированных акций		-	-
	Изменение в субординированных кредитах		-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Прямой метод	Примечание	2020	2019
	Прочие взносы акционеров в уставный капитал		-	-
	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
	Погашение долговых ценных бумаг		-	-
	Привлечение прочих заемных средств		-	-
	Возврат прочих заемных средств		-	-
	Выплаченные дивиденды		-	-
	Прочие выплаты акционерам		-	-
МСФО (IFRS) 16.50(б)	Платежи по арендным обязательствам			
	Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		-	-
МСФО (IAS) 7.28	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	-
МСФО (IAS) 7.45	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		-	-
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		-	-
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

☐ Председатель Правления

☐ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

МСФО (IAS) 1.138 (a-d)

1. Основная деятельность

Структура собственников (акционеров) головной Компании (Группы) представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2020	31 декабря 2019
АО _____		100,00%	100,00%
Фамилия Имя Отчество		0	0
Фамилия Имя Отчество		0	0
ОПФ Акционер 1		0	0
ОПФ Акционер 2		0	0
ОПФ Акционер 3		0	0
ОПФ Дольщик 1		0	0
ОПФ Дольщик 2		0	0
ОПФ Дольщик 3		0	0
Итого		100,00%	100,00%

(В течение 2020 года, произошло изменение в составе акционеров)

Группа/ Компания/ Фонд (далее «Группа») - это «открытый инвестиционный фонд», зарегистрированный как ООО/ АО / ____/ по законам_____.

Адрес зарегистрированного офиса: _____.

Цель Компании - добиться значительного среднесрочного и долгосрочного роста капитала. Рост капитала направлен на достижение этой цели путем торговли высоко диверсифицированным портфелем котируемых на бирже долевых и долговых ценных бумаг преимущественно Российских и других глобальных компаний, включенных в индекс IMOEX (S&P 500), а также суверенного и корпоративного долга компаний РФ (Еврозоны). Компания также будет инвестировать в связанные производные финансовые инструменты в рамках определенной стратегии и может инвестировать ограниченную часть своего портфеля в ценные бумаги, не котирующиеся на бирже. Вложения, не котирующиеся на бирже, не должны превышать 10% от общей стоимости чистых активов Компании, приходящихся на держателей выкупаемых акций.

Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета –

Компания имеет филиал(-ы) (акционерное общество) в _____. Расположенный по адресу:

Основным местом ведения деятельности Компании является _____

Среднесписочное число сотрудников в 20__ году составило ____ человек (20__ г.: ____ человек).

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Дочерняя организация 1				

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Дочерняя организация 2				
Дочерняя организация 3				
Дочерняя организация 4				
Дочерняя организация 5				

Настоящая финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров _____.

2. Экономическая среда, в которой Группа/Компания осуществляет свою деятельность

Группа/Компания/ осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий, в *марте-апреле 2020 года* в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение *Группы/Компании*. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности *Группы/Компании*.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компания и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа/ Компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

3.1. Непрерывность деятельности

Компания/Группа подготовила данную Консолидированную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение.

Компания/Группа считает распространение коронавируса и возросшую волатильность на рынках указывает на существенную неопределенность, которая может повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности *Компания/Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение/ использовала всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.*

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение *Компания/Группа* использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных.

В своих суждениях *Компания/Группа* учитывала меры поддержке принятые Правительство и Центральный банк Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

Компания/Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, не смотря на существенную неопределенность в оценках.

Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность *Компаний/Группы* раскрыто в примечание 44 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

МСФО (IAS) 1.112 (a)

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в консолидированной финансовой отчетности Группы, которые стали обязательными с 1 января 2020 года.

4.1. Основа консолидации

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями

контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Группа и её дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял __ рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: __ рублей за 1 доллар США) и __ рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: __ рублей за 1 евро).

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США		
1 евро		

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

4.3. Ключевые условия и оценки

При подготовке Консолидированной Финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в Финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой/Компанией применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Консолидированная финансовая отчетность.

При отражении финансовых инструментов Компания/Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва

по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, бобы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.4. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9.5.1.1

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

МСФО (IFRS) 9.5.1.3

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

МСФО (IFRS) 9.5.2.1

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

МСФО (IFRS) 9.4.1.2

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

МСФО (IFRS) 9.4.1.2 (a)

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

МСФО (IFRS) 9.4.1.4

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

МСФО (IFRS) 9.5.5.1 **4.5. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной консолидированной отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыми финансовыми инструментами.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- кредиты, приобретенные Группой/ Компанией с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. {Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.}

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Группой:

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Перечень макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций

МСФО (IFRS) 9.3.2.3

4.6. Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8. Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Торговые ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как торговые ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. Средства в финансовых учреждениях (брокеров)

Средства в финансовых учреждениях включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой контрагентам (брокерам).

По строке "средства в финансовых институтах" отчета о финансовом положении Группа отражает суммы, переданные брокерам и представляют собой дебиторскую задолженность по проданным ценным бумагам, которые были заключены по контракту, но еще не погашены или поставлены на дату отчета о финансовом положении.

Средства в финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 Обесценение финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9

4.10. Кредиты выданные

Кредиты удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов

корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые для получения дохода; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

МСФО (IFRS) 9

4.12. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Группа может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при

объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Группа осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Группа проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Группа регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и

любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

МСФО (IFRS) 16

4.16. Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Группа (арендатор) оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимости.

В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были и выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Группа использует внутреннюю ставку заимствования (incremental borrowing rate).

Группа как арендодатель

Группа заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов (инвестиционной недвижимости). Группа также арендует оборудование для своих целей (обеспечения работы ЦОДов), необходимое для

Аренда, по которой Группа является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные в ходе переговоров и организации операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются как дебиторская задолженность по сумме чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ). Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции Группы в отношении аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, группа отражает дебиторскую

задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

4.17. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

4.18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

4.19. Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	от 10 до 50 лет
Мебель и оборудование	от 5 до 20 лет
Компьютеры и офисное оборудование	от 2 до 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.20. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства финансовых институтов (включая Банк России), субординированные депозиты (кредиты), прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы. (Группа не применяет учет хеджирования.)

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.25. Доли участников Группы/Компании, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников Компании как элементов собственного капитала:

для Компаний, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Компании, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Компания классифицирует доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Для Компаний, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Компания классифицирует доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Компании в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Компании обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Компания не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Компании, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Компании переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Компания классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Компании определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Компания классифицирует доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Компания определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Компания или его дочерние компании выкупают акции Компании, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

МСФО (IFRS) 9

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL);
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной

налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.31. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с инвестициями в долговые ценные бумаги и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, удерживаемые для получения дохода или для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

На 31 декабря 2020 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31.12.2020	31.12.2019
Доллар США		
Евро		
Китайский юань		
100 Японских йен		
Швейцарский франк		
10 Гривен		
1000 Белорусских рублей		
Литовский лит		
10 Польских злотых		

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Группы/ Компании, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Группы/ Компании и не включаются в баланс Группы/ Компании.

4.34. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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 исполнить обязательство.

4.35. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, - при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье

"Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Если у Группы существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов".

4.37. Отчетность по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-подразделениям:

- _____

4.38. Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группы принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

МСФО (IFRS) 8.28 (a-h)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

4.39. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или вноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

[Указать возможное влияние, либо факта отсутствия существенного влияния на финансовую отчетность]

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в

Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

[Указать возможное влияние, либо факта отсутствия существенного влияния на финансовую отчетность]

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

- устранены пробелы по измерениям (measurement);
- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

[Указать возможное влияние, либо факта отсутствия существенного влияния на финансовую отчетность]

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

[Указать возможное влияние, либо факта отсутствия существенного влияния на финансовую отчетность]

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS 8) на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

- a) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
- b) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
- c) предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

[Указать возможное влияние, либо факта отсутствия существенного влияния на финансовую отчетность]

4.40. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2020.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

[Указать возможное влияние, либо факта отсутствия существенного влияния на финансовую отчетность]

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

[Указать возможное влияние, либо факта отсутствия существенного влияния на финансовую отчетность]

Ежегодных Усовершенствований МСФО 2018-2020, опубликованном IASB в мае 2019 года.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменено или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (a) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (a) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (a) МСФО (IFRS) 1.

[Указать возможное влияние, либо факта отсутствия существенного влияния на финансовую отчетность]

5. Процентные доходы

Процентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2020 составили:

	2020	2019
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	-	-
По средствам в финансовых учреждениях (брокеры)	-	-
По займам выданным	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные доходы	-	-

6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 составило:

	Остаток на 31 декабря 2019	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток на 31 декабря 2020
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По средствам в финансовых учреждениях (брокерам)	-	-	-	-	-	-	-
По займам выданным	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По финансовым активам, оцениваемых по ССПСД	-	-	-	-	-	-	-
По ценным бумагам выпущенным	-	-	-	-	-	-	-
По прочим заемным средствам	-	-	-	-	-	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам	-	-	-	-	-	-	-

7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	2020			2019		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, предоставленные клиентам, права требования	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, предоставленные фин. организациями, юридическими и физическими лицами	-	-	-	-	-	-
Собственные выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы и обязательства	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	-	-	-	-	-

8. Доходы от оказания финансовых услуг

Доходы от оказания финансовых услуг складывались следующим образом.

	2020	2019
Брокерская комиссия	-	-
Сборы и комиссии за управление активами	-	-
Управление портфелем	-	-
Комиссия за андеррайтинг	-	-
Брокерская комиссия	-	-
Прочий комиссионный доход	-	-
Всего комиссионный доход	-	-

9. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	2020	2019
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	-	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	-	-
Арендный доход по инвестиционной недвижимости	-	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	-
Прочее	-	-
Всего прочие операционные доходы	-	-

10. Процентные расходы

Процентные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2020 составили:

	2020	2019
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений (брокеры)	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По займам полученным	-	-
По финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные расходы	-	-

11. Расходы от оказание финансовых услуг

Расходы от оказание финансовых услуг складывались следующим образом.

	2020	2019
Депозитарные услуги	-	-
Информационные услуги	-	-
Брокерская комиссия	-	-
Прочий комиссионный расходы	-	-
Всего расходов от оказание финансовых услуг	-	-

12. Операционные расходы

Операционные расходы складывались следующим образом.

	2020	2019
<i>Затраты на персонал</i>	-	-
Расходы на заработную плату и премии	-	-
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	-	-
Расходы на обучение	-	-
Прочие выплаты персоналу	-	-
<i>Прочие административные расходы</i>		
Амортизация	-	-
Амортизация активов в форме права пользования		
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	-
Услуги связи	-	-
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	-	-
Профессиональные услуги	-	-
Реклама и маркетинг	-	-
Представительские расходы	-	-
Командировочные расходы	-	-
Расходы на операционную аренду	-	-
Расходы на охрану	-	-
Офисные расходы	-	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	-	-
Списание материальных запасов	-	-
Страхование	-	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде		

	2020	2019
Прочий операционный расход	-	-
Всего административные и прочие операционные расходы	-	-

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Группы нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

13. Прочие финансовые расходы

	2020	2019
Процентные расходы по обязательствам по финансовой аренде		
Процентные расходы по обязательствам по операционной аренде	-	-
Всего административные и прочие операционные расходы	-	-

14. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2020	2019
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	-
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	-
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	-	-
Изменение в отложенных налогах в связи с влиянием увеличения/(уменьшения) ставок налога	-	-
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020, составляет __% (2019 г.: __%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2020	2019
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-

	31 декабря 2020	2019
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке __%	-	-
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	-	-
Постоянные разницы:	-	-
резервы под ОКУ, не уменьшающие налоговую базу	-	-
необлагаемые доходы	-	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	-
прибыль (убыток), полученная(ый) в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	-	-
прочие постоянные разницы	-	-
Воздействия различных налоговых ставок в других странах	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-

У Группы существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 20__ году.

(Группа не отразила отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей), связанных с инвестициями в дочерние организации, так как Группа может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем.)

Отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Группы.

Отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) было отражено непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 20__ и 20__ годы, представленных далее, отражаются по ставке __% (20__ г.: __%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке __%, __%, __% (20__ г.: __%, __%, __%).

	31 декабря 2020	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2019
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	-	-	-	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

15. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой у акционеров.

Материнская организация (Группы) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	-	-
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций	-	-
Прибыль или убыток за год	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	-	-
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	количество акций = __	количество акций = __

16. Дивиденды

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
Дивиденды, объявленные в течении отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течении отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2020 году Группа объявила и выплатила дивиденды за 2019 год в размере ____ руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму ____ тыс. руб. ____ года произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере ____ руб. на акцию и на общую сумму ____ тыс. руб.

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

17. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	-	-
Краткосрочные депозиты в банках-резидентах	-	-
Краткосрочные депозиты в банках-нерезидентах	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	-	-

Остатки на счетах в одном банке составляют ___% от всех средств, отраженных по статье "____" (____ тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020г. - ___% (____ тыс. руб.).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36.

18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	-	-
Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 38.

19. Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая и прочая дебиторская задолженность предоставлена ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Торговая дебиторская задолженность	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Чистая торговая дебиторская задолженность	-	-
Авансы	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-
Налоги к получению	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Всего торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-

20. Кредиты выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы были предоставлены следующие обеспеченные кредиты.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-
Всего кредиты до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего кредиты выданные	-	-

Далее представлена информация по срокам погашения кредитов:

	Процентная ставка, %	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Кредиты со сроком погашения менее одного года, в том числе:</i>			
- Рубли	-	-	-
- ЕВРО	-	-	-
- Доллары США	-	-	-
Всего краткосрочные кредиты			
<i>Кредиты со сроком погашения более одного года, в том числе:</i>			
- Рубли	-	-	-
- ЕВРО	-	-	-
- Доллары США	-	-	-
Всего долгосрочные кредиты до вычета резерва под ОКУ	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-
Всего кредиты выданные	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года долгосрочные кредиты представлены выданным физическому лицу _____, со сроком погашения _____, выданным российской компанией, со _____.

21. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или продажи

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составила ____ тысяч рублей (20__ г.: _____ тысяч рублей). См. Примечания **28 и 32**. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Далее приведена информация об изменениях за год, закончившийся 31 декабря 2020 сумма резерва под ОКУ по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях за 2019 год (предыдущий отчетный период) сумм резерва под ОКУ по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
• обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
• менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
• от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
• более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные евроблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-

В течение 2020 года Группа не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, включают инвестиции в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2020 года ____тысяч рублей (20__ г.: ____тысяч рублей). См. Примечания 27, 28 и 29. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, представлен в Примечании 38. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, представлена в Примечании 42.

22. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Других компаний	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2020 года составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. **Примечания 27, 28 и 29.**

Далее приведена информация об изменениях за год, закончившихся 31 декабря 2020 года сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года							-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)							-

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях за 2019 год (предыдущий отчетный период) сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года							-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)							-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, с задержкой платежа:							-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
обесцененные, без задержки платежа	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, по состоянию на 31 декабря 2019 года (предыдущий отчетный период):

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, с задержкой платежа:							-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
обесцененные, без задержки платежа	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-

23. Инвестиции в ассоциированные организации

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций	-	-
Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения	-	-
Чистая доля прочих изменений собственного капитала ассоциированных организаций	-	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	-	-
Балансовая стоимость за 20__	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость инвестиций Компании/ Группы в ассоциированную организацию ____, акции которой котируются на бирже, составляет ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года доля Компании в условных обязательствах ассоциированных организаций составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ассоциированные организации представлена в Примечании 42.

24. Гудвил

Далее представлено изменение балансовой стоимости гудвила в течение периода.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Балансовая стоимость	-	-
На начало периода	-	-
Приобретение дочерней организации	-	-
Чистая курсовая разница	-	-
На конец периода	-	-
Накопленные убытки от обесценения	-	-
На начало периода	-	-
Признанный убыток от обесценения	-	-
Чистая курсовая разница	-	-
На конец периода	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	-	-

Тест на предмет обесценения гудвила.

Гудвил подлежит отнесению на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП), представляющие собой базовую информацию, на основании которой Группа ведет учет гудвила, и не превышающие отчетный сегмент.

Гудвил распределяется следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
[ЕГДП 1]	-	-
[ЕГДП 2]	-	-
[ЕГДП 3]	-	-
[ЕГДП 4]	-	-
Итого балансовой стоимости гудвила	-	-

Возмещаемая стоимость каждой ЕГДП определяется исходя из расчета стоимости ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководством Группы на пятилетний период. Потоки денежных средств, прогнозируемые на периоды свыше пяти лет, экстраполируются с использованием ожидаемых темпов роста, указанных далее.

Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по отрасли, к которой относится ЕГДП.

Далее представлены допущения, которые использовались для определения стоимости полезного использования и которые существенно влияют на возмещаемую стоимость:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
(Укажите допущения, например, валовую маржу, рост объема продаж и т.д.)		
[...]	-	-
[...]	-	-
[...]	-	-

Группа определила расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах.

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие соответствующим ЕГДП. Если пересмотренная оценочная ставка дисконтирования до налогообложения, примененная в отношении дисконтированных денежных потоков ____ ЕГДП, на ____% превышает оценки ключевого управленческого персонала, Группа должна снизить балансовую стоимость гудвила на ____ тысяч рублей, а балансовую стоимость основных средств – на ____ тысяч рублей. Если бы такое обесценение было признано, Группа не смогла бы восстановить убыток от обесценения гудвила в последующие периоды даже в случае изменения ситуации к лучшему. Возмещаемая сумма ____ ЕГДП превышает ее балансовую стоимость на ____ тысяч рублей. Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости ценности использования при ставке дисконтирования ____% в год.

Обесценение произошло в рамках ЕГДП ____.

25. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Балансовая стоимость на начало периода	-	-
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость начало периода	-	-
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
Обесценение инвестиционной недвижимости	-	-
Прочие изменения	-	-
Стоимость на конец периода	-	-
<i>Накопленная амортизация (для недвижимости, учитываемой по стоимости за вычетом амортизации)</i>		
Накопленная амортизация на начало периода	-	-
Амортизационные отчисления	-	-
Выбытия	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	-	-

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>		
Арендный доход	-	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Менее 1 года	-	-
От 1 года до 5 лет	-	-

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	-	-

Общая сумма условных платежей к получению Группы по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 20__ году, составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей).

(Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных участниками Группы.)

26. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 31 декабря 2020:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Прочие основные средства	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2020	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>						-
Накопленная амортизация на 1 января 2020	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 31 декабря 2019 год:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Прочие основные средства	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2019	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>						-
Накопленная амортизация на 1 января 2019	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	-	-	-	-	-	-

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств. (Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Норма капитализации составляла ____ % (20__ г.: ____ %).

Здания были оценены независимым оценщиком на ____ 20__ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ____, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений (Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений.)

В остаточную стоимость зданий включена сумма ____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы.

На 31 декабря 2020 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 20__ год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. См. Примечание 12.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2020 года составила бы ____ тысяч рублей.

Основные средства в сумме _____ тысяч рублей были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (рекомендуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности). См. **Примечание 32.**

27. Аренда

Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования на 31 декабря 2020 года:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Прочие основные средства	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2020	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>						-
Накопленная амортизация на 1 января 2019	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-

Приблизительно --- (третья) часть аренды основных средств истекла в текущем финансовом году. Просроченные контракты были заменены новыми договорами аренды идентичных базовых активов. Это привело к поступлениям активов в форме права пользования в размере [X] млн. в 20__ году (201 г.: [X] млн.).

Каждый договор аренд обычно налагает ограничение, согласно которому, если у Группы нет договорного права передать актив в субаренду другой стороне, право пользования активом может

использоваться только Группой. Договор аренды либо не подлежит отмене, либо может быть отменен только в случае уплаты существенной платы за расторжение договора. Некоторые договоры аренды содержат возможность приобретения базового арендуемого актива непосредственно в конце срока аренды или продления срока аренды еще на один срок. Группе запрещается продавать или закладывать основные арендованные активы в качестве обеспечения. При аренде офисных зданий и производственных помещений Группа должна поддерживать эти объекты в хорошем состоянии и возвращать их в исходное состояние в конце срока аренды. Кроме того, Группа должна застраховать объекты основных средств и нести расходы по их техническому обслуживанию в соответствии с договорами аренды.

Обязательства по аренде обеспечиваются соответствующими базовыми активами. Будущие минимальные арендные платежи по состоянию на 31 декабря 2020 года были следующими:

Минимальные арендные платежи, подлежащие уплате	Менее года	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Более 5 лет	Всего
---	------------	----------	----------	----------	---------	-------------	-------

На 1 января 2020

Арендная плата	-	-	-	-	-	-	-
Финансовый расход	-	-	-	-	-	-	-
Чистая приведенная стоимость	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2020

Арендная плата	-	-	-	-	-	-	-
Финансовый расход	-	-	-	-	-	-	-
Чистая приведенная стоимость	-	-	-	-	-	-	-

В приведенной ниже таблице описывается характер лизинговой деятельности Группы по типу актива в форме права пользования, признанного в балансе.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долгосрочные обязательства по аренде	-	-
Офисы и склад	-	-
IT оборудование и телеком. оборудование	-	-
Автотранспорт	-	-
Прочие активы		
Краткосрочные обязательства по аренде		
Офисы и склад		
IT оборудование и телеком. оборудование		
Автотранспорт		
Прочие активы		
Всего обязательства по финансовой аренде (Группа как арендатор)	-	-

27.1. Арендные платежи, не признанные в качестве обязательства

Группа приняла решение не признавать обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды (аренды с ожидаемым сроком 12 месяцев или менее) или аренды активов с низкой стоимостью. Платежи, произведенные по таким договорам аренды, относятся на расходы по линейному принципу. Кроме того, некоторые переменные арендные платежи не могут быть признаны в качестве обязательств по аренде и относятся на расходы по мере их возникновения.

Расходы, связанные с платежами, не включенными в оценку обязательств по аренде, распределяются следующим образом:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Краткосрочная аренда	-	-
Аренда активов малой стоимости	-	-
Переменные арендные платежи	-	-
Всего:	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года группа взяла на себя обязательства по краткосрочной аренде, и общая сумма обязательств на эту дату составила ___ тыс. руб.

Переменные арендные платежи, отнесенные на расходы в связи с тем, что они не признаются в качестве обязательств по аренде, включают арендную плату, основанную на выручке от использования базового актива, и расходы на сверхнормативное использование офисного оборудования. Переменные условия оплаты используются по целому ряду причин, в том числе для минимизации затрат на IT-оборудование с нечастым использованием. Переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором они были произведены.

По состоянию на 31 декабря 2020 года группа взяла на себя обязательства по аренде, которая еще не началась. Общий будущий отток денежных средств по договорам аренды, которые еще не начались, был следующим:

Вид активов	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Компьютерное оборудование	-	-
Всего:	-	-

Общий отток денежных средств по договорам аренды за год, закончившийся 31 декабря 2020, составил __ тыс. руб. (2019: __ тыс. руб.)

27.2. Операционная аренда в качестве арендодателя

Группа сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках операционной аренды (см. Примечание 23).

28. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов на 31 декабря 2020 год:

	Приобретенное программное обеспечение (лицензии)	Внутри созданное программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2020	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2020	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	-	-	-	-

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов на 31 декабря 2019 год:

	Приобретенное программное обеспечение (лицензии)	Внутри созданное программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2019	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2019	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	-	-	-	-

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей).

Обесцененный нематериальный актив относится на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2).

29. Кредиты полученные

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы имелись следующие необеспеченные кредиты.

	Процентная ставка, %	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Кредиты со сроком погашения менее одного года, в том числе:</i>			
- Рубли	-	-	-
- ЕВРО	-	-	-
- Доллары США	-	-	-
Всего краткосрочные кредиты			
<i>Кредиты со сроком погашения более одного года, в том числе:</i>			
- Рубли	-	-	-
- ЕВРО	-	-	-
- Доллары США	-	-	-
Всего долгосрочные кредиты			
Всего кредиты получение	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года долгосрочные кредиты представлены _____, со сроком погашения _____, полученными от российской компании, со сроком погашения _____.

В течении 2020 года Группа не привлекала кредиты, по ставкам выше рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств финансовых учреждений, представлен в **Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.**

30. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Производные финансовые инструменты	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

В течении 2020 года в отчете о прибылях и убытках, был отражен прибыль/(убыток) в сумме ____ тысяч рублей (2019 г.: ____ тысяч рублей) при первоначальном признании финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по ставке выше рыночных.

____ 2020 г. Группой выпущены долговые ценные бумаги сроком на ____ лет с номинальной стоимостью ____ тысяч рублей и ежегодным купоном по фиксированной ставке __%, включающие опцион «колл» на индекс ____ на уровне _____. Выпущенные Группой структурированные долговые ценные бумаги составляют часть группы финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно на основе справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов, представлен в **Примечании 38**. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в **Примечании 43**.

31. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Собственные векселя	-	-
Облигации	-	-
Еврооблигации	-	-
Прочие долговые обязательства	-	-
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года, выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали (еврооблигации) в сумме ____ тысяч рублей (2019 г.: ____ тысяч рублей), деноминированные в долларах США. Срок погашения данных облигаций наступает _____, купонный доход составляет _____% (2019 г.: _____%) и доходность к погашению – _____% (2019 г.: _____%).

В течении 2020 года Группа не привлекала средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в **Примечании 42**.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в **Примечании 38**. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в **Примечании 43**.

32. Прочие заемные средства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Срочные заемные средства	-	-
Еврооблигации	-	-
Синдицированный кредит	-	-
Привилегированные акции	-	-
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	-
Остатки на транзитных счетах	-	-
Обязательства по финансовой аренде (Группа как арендодатель)	-	-
Всего прочие заемные средства	-	-

В течении 2020 года, Группа не привлекала прочие заемные средства, по ставкам выше рыночных.

Справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 40.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств, представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

33. Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиторская задолженность	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Дивиденды к уплате	-	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	-
Арендные обязательства по лизингу	-	-
Прочие обязательства	-	-
Прочие резервы	-	-
Всего прочие обязательства	-	-

34. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость
На 1 января 2019			
Обыкновенные акции/ доли	-	-	-

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2019	-		-
На 1 января 2020			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2020	-		-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Материнской Компании (Группы) до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2020 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 0 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года все находящиеся в обращении акции Материнской Компании (Группы) были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Количество акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет ____ (20__ г. : ____).

____ 20__ года в соответствии с решением Собрания акционеров Материнской Компании (Группы), уставный капитал увеличен ____.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На 31 декабря 2020 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали ____ обыкновенных акций Материнской Компании (Группы) (20__ г.: ____ акций), принадлежащих дочерним организациям Группы, находящимся в полной собственности материнской организации. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Группа фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Группы.

МСФО (IAS) 35. Сегментный анализ
34.16A (g)

Вариант 1

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

Группа выделяет операционный сегмент если: а) отчетная выручка сегмента, включая как продажи внешним покупателям, так и продажи или передачи между сегментами, составляет 10 или более процентов от совокупной выручки, внутренней и внешней, всех операционных сегментов; б) отчетная прибыль или убыток от деятельности сегмента в абсолютном выражении составляет 10 или более процентов от наибольшей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли по всем неубыточным операционным сегментам и совокупного отчетного убытка всех убыточных операционных сегментов; в) активы сегмента составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-подразделениям:

- ____

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020.

				Итого
Доходы сегментов	-	-	-	-
Расходы сегментов	-	-	-	-

МСФО (IAS) 8
34.16A(g) (v)

В течении 2020 года, не было никаких изменений по сравнению с предыдущими периодами в методах измерения, использованных для определения операционных сегментов и отчетной прибыли или убытка сегмента.

МСФО (IFRS) 8 (2.2)

Вариант 2

Группа не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

36. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Рыночный риск
 - Риск процентной ставки
 - Фондовый риск
 - Валютный риск
- Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Группой поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Группой в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, становой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В рамках системы управления рисками Группа обеспечивает организацию следующих процедур:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Группы этим принципам;
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Группы по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Группы, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение (торговых) операций утвержден приказами Председателя Правления Группы.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Группы.

Структурными подразделениями Группы на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Группы информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Группой на постоянной основе.

36.1. Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Основная концентрация, которой подвержена Группа, связана с вложениями в долговые ценные бумаги. Группа также подвержена кредитному риску контрагента по торговым производным финансовым инструментам, денежным средствам и их эквивалентам, суммам требований к брокерам и по прочей дебиторской задолженности.

Политика Группы по управлению кредитным риском заключается в инвестировании в долговые ценные бумаги, которые имеют минимальный кредитный рейтинг _____ (BBB / Baa), присвоенный известным международным (национальным) рейтинговым агентством _____, при этом не более 50% долгового портфеля имеют рейтинг ниже AA. / Aa. В рамках вышеуказанных ограничений Группа также может инвестировать в активы без рейтинга, если рейтинг присваивается инвестиционным менеджером (управляющей компанией) с использованием подхода, который соответствует подходу, используемому рейтинговыми агентствами. Приведенный ниже анализ суммирует кредитное качество долгового портфеля Группы на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые ценные бумаги по рейтинговым категориям</i>		
AAA/Aaa	-	-
AA/Aa	-	-
A/A	-	-
BBB/Baa	-	-
Без рейтинга (Unrated)*	-	-
Всего	100%	100%

* Для мониторинга кредитного качества «без рейтинга» базовых долговых ценных бумаг, инвестиционный менеджер (управляющей компанией) на основе внутренних исследований подготавливает собственные «теневые» рейтинги для различных инструментов, для которых недоступны публично внешние кредитные

рейтинги. Инвестиционный менеджер анализирует ключевые финансовые показатели выпуска и структурные особенности инструментов, чтобы рассчитать предполагаемые рейтинги для каждой из этих инвестиций. По оценке инвестиционного менеджера, большинство ценных бумаг без рейтинга имеют кредитное качество, соответствующее ценным бумагам с рейтингом ____ (например BBB / Baa). Рейтинг ____ (например BBB / Baa) - это самый низкий рейтинг, который может иметь облигация и при этом считаться инвестиционным. Облигация инвестиционного уровня - это облигация, которая, как считается, имеет относительно низкий риск дефолта.

Опционально - Группа также ограничивает свою подверженность кредитным убыткам по торговым производным финансовым инструментам, которыми он владеет, путем заключения Генерального соглашения ISDA с контрагентами (утвержденными брокерами), с которыми он осуществляет значительный объем сделок. Генеральные соглашения ISDA не приводят к взаимозачету активов и обязательств в отчете о финансовом положении, поскольку расчеты по операциям обычно производятся на валовой основе. Однако кредитный риск, связанный с выгодными контрактами, снижается за счет Генерального соглашения ISDA о взаимозачете до такой степени, что в случае наступления дефолта вся сумма с контрагентом прекращается (взаимозачитываются) и расчеты проводятся на нетто-основе.

Общая подверженность Группы кредитному риску по производным инструментам, являющимся предметом Генерального соглашения ISDA о взаимозачете, может существенно измениться в течение короткого периода, поскольку на него влияет каждая сделка, являющаяся предметом соглашения.

Все операции с котируемыми ценными бумагами производятся/оплачиваются при доставке через утвержденных брокеров. Риск неисполнения обязательств считается минимальным, поскольку поставка проданных ценных бумаг осуществляется только после того, как брокер получил платеж. Оплата покупки производится после получения ценных бумаг брокером. Сделка не состоится, если одна из сторон не выполнит свои обязательства.

В соответствии с политикой Группы, Управляющий инвестициями ежедневно отслеживает кредитную позицию Группы, Совет директоров рассматривает его ежеквартально.

i. Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Максимальный размер кредитного риска до появления любых факторов повышения кредитного качества на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 представляет собой балансовую стоимость финансовых активов, указанную ниже.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги		
Производные финансовые инструменты	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Прочие активы	-	-
Всего	-	-

Группа измеряет кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки, используя вероятность дефолта (PD), подверженность дефолту (EAD) и убыток в случае дефолта (LGD). При определении ожидаемых кредитных убытков руководство использует, как исторический анализ, так и прогнозную информацию. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 дебиторская задолженность, средства от брокеров, денежные средства и краткосрочные депозиты относятся к контрагентам с кредитным рейтингом ____ (AA / Aa или выше) и подлежат погашению в течение ____ (1 недели).

Руководство считает вероятность дефолта (PD) близкой к нулю, поскольку контрагенты обладают высокой способностью выполнять свои договорные обязательства в ближайшем будущем.

В результате Группа не признала резерв под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанный на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, так как любое такое обесценение было бы совершенно несущественным для Группы.

Клиринговые и депозитарные операции по сделкам с ценными бумагами Группы в основном сосредоточены у одного основного брокера, а именно, _____. Компания _____ является членом Московской Биржи (крупной биржи ценных бумаг) и на 31 декабря 2020 года имело кредитный рейтинг ____ (2019: ____). По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. практически все денежные средства и их эквиваленты, остатки средств у брокера и управляющих компаний переданы на хранение в _____.

36.2. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Группы активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Группы;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Группы и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Группы в некоторый период времени.

Координация деятельности Группы по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем (Советом директоров), путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Группы, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Группы, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группа может периодически инвестировать в производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги, которые торгуются на внебиржевом рынке, и во внебиржевые долевыми инструментами, которые не торгуются на активном рынке. В результате Группа может быть не в состоянии быстро реализовать свои вложения в эти инструменты на сумму, близкую к их справедливой стоимости для удовлетворения своих требований к ликвидности, или быть в состоянии реагировать на определенные события, такие как ухудшение кредитоспособности какого-либо конкретного эмитента.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен ные/ с неопредел енным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)	-	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив							
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Гудвилл	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы							
Итого активов	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен ные/ с неопредел енным сроком	Всего
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство							
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен ные/ с неопредел енным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)	-	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-	-	-	-

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив							
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Гудвилл	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы							
Итого активов	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство							
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2019	-	-	-	-	-	-	-

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных

форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учётной политикой. Расходы по аренде будут признаны Группой в соответствующем месяце.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	-	-	-	-

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в **Примечании 41** по дисконтированной стоимости.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Группой. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

36.3. Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении

уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Группа устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Группы по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

36.4. Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа владеет ценными бумагами с фиксированной процентной ставкой, которые подвергают Группу риску изменения процентных ставок по справедливой стоимости. Группа также владеет ограниченным объемом долговых обязательств, деноминированных в ____ (рубли, евро) с плавающей процентной ставкой, денежными средствами и их эквивалентами, которые подвергают Группу риску изменения процентной ставки денежных потоков.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Группа проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной

основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2020 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства						
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Гудвилл	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов						
Итого активов нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	-

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства						
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
Абсолютный ГЭП	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-	-	-	-
Чувствительность к процентному риску	-	-	-			-

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства						
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Гудвилл	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов						
Итого активов нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства						
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
Абсолютный ГЭП	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-	-	-	-
Чувствительность к процентному риску	-	-	-			-

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2020 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло __тысяч рублей, при снижении процентной ставки ____ тысяч рублей (20__ г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло тысяч рублей, при снижении процентной ставки тысяч рублей).

Опционально

Политика Группы требует, чтобы Группа управляла процентным риском, измеряя несоответствие чувствительности к процентной ставке финансовых активов и обязательств и рассчитывая среднюю дюрацию портфеля ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой.

Средняя эффективная дюрация портфеля Группы является мерой чувствительности справедливой стоимости ценных бумаг Группы с фиксированной процентной ставкой к изменениям рыночных процентных ставок.

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Группа	Бенчмарк (Benchmark)	Группа	Бенчмарк (Benchmark)
Эффективная дюрация				

36.5. Фондовый риск

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли или убытка Группы к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 20__ года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 5% - 10% - 20%. Чувствительность 5%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время, как колебания в диапазоне 20% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более, чем на 20%.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
	влияние на собственные средства	влияние на собственные средства
5% рост котировок		
10% рост котировок		
20% рост котировок		
5% снижение котировок		
10% снижение котировок		
20% снижение котировок		

Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Группе корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Группа ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

Опционально

Группа подвержена риску изменения цены долевых ценных бумаг и риску изменения цены производных финансовых инструментов. Это связано с инвестициями Группы, фондовые цены на которые в будущем являются неопределенными. Если немонетарные финансовые инструменты - например, долевые ценные бумаги - выражены в валютах, отличных от рубля, цена, первоначально выраженная в иностранной валюте, а затем конвертированная в рубли, также будет колебаться из-за изменений обменных курсов.

Политика Группы заключается в управлении фондовым риском путем диверсификации и выбора ценных бумаг и других финансовых инструментов в рамках определенных лимитов, установленных Руководством (Советом директоров).

Группы инвестирует в большинстве в акции, торгующиеся на открытом рынке и включены в индекс _____. Политика Группа требует, чтобы общее положение на рынке ежедневно контролировалось Управляющим по инвестициям Группы и ежеквартально проверялось вышестоящим руководством (Советом директоров). О соблюдении инвестиционной политики Группа сообщается Правлению ежемесячно.

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 справедливая стоимость акций и связанных с ними производных инструментов, подверженных ценовому риску, была следующей:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долевые ценные бумаги		
Производные инструменты, связанные с акциями		
Производные финансовые инструменты, связанные с капиталом		
Короткие позиции по долевым ценным бумагам		
Всего		

36.6. Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного изменения курса доллара США и Евро по отношению к рублю на __; __; __; базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения в течении 2020 года и 2019 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Увеличение				
100 базисных пунктов				
200 базисных пунктов				
400 базисных пунктов				
Снижение				
100 базисных пунктов				
200 базисных пунктов				
400 базисных пунктов				

Группа подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства					
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Гудвилл	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого активов					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-
Кредиты полученные					
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»					
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	-	-	-	-	-

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства					
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Гудвилл	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого активов					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-
Кредиты полученные					
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»					
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	-	-	-	-	-

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится Группой по двум сценариям: 1. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на __%; 2. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на __%. Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю на финансовый результат Группы и величину его капитала (собственных средств) проводится на регулярной основе. Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.

36.7. Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Группа осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

Группа подвержена (ограниченному) риску изменения цены акций. Группа контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Группа осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

36.8. Операционный риск

(Рекомендуется раскрыть процесс управления операционным риском и необходимую информацию для пользователей отчетности. Текст описания должен быть индивидуальным и соответствовать практике управления операционным риском в Группе)

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

36.9. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Группа может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

36.10. Определение стоимости финансовых инструментов

Группа, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)¹
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)²
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)³
- Справедливая стоимость (на основе методик Группы)¹
- Справедливая стоимость (на основе методик Группы)²
- Прочее

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ¹	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ²	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ³	Справедливая стоимость (на основе методик Группы) ¹	Справедливая стоимость (на основе методик Группы) ²	Прочее
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)1	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)2	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)3	Справедливая стоимость (на основе методик Группы)1	Справедливая стоимость (на основе методик Группы)2	Прочее
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)	-	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)1	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)2	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)3	Справедливая стоимость (на основе методик Группы)1	Справедливая стоимость (на основе методик Группы)2	Прочее
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ¹	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ²	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ³	Справедливая стоимость (на основе методик Группы) ¹	Справедливая стоимость (на основе методик Группы) ²	Прочее
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в залог в качестве обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях (брокеры, Маржинальные счета)	-	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»							
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Средства финансовых учреждений (брокеры, биржи)							
Кредиты полученные							
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-

37. Управление капиталом

Целью Группы при управлении капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывность деятельность с целью обеспечения прибыли для акционеров и поддержания достаточным уровнем капитала для развития инвестиционной деятельности Группы.

Политика Группы для поддержания структуры капитала заключается в следующем:

_____.

Совет директоров и инвестиционные менеджеры контролируют капитал на основе стоимости чистых активов, принадлежащих акционерам.

38. Условные обязательства

38.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

38.2. Налоговое законодательство

Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Группа считает, что проводившиеся в 20__ году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены.

Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В законодательство о контролируемых иностранных компаниях ввело механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. Доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 20%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

39. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Группой на отчетную дату, представлена в таблице далее. *(Рекомендуется раскрыть информацию по наиболее существенным контрактам в разбивке по валютам.) В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.)*

	31 декабря 2020			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-

	31 декабря 2020			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Валютные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Контракты на акции		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		-	-	-

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Группой, представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Валютные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-

	31 декабря 2019			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Контракты на акции		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		-	-	-

(Группа имела неурегулированные обязательства по поставке драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей на отчетную дату (20__ г.: ____ тысяч рублей), и обязательства по принятию поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) на отчетную дату. Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 8 и 22.)

Группа имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот (и по сделкам с иностранной валютой спот с драгоценными металлами) в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

(Группа имела неурегулированные обязательства на поставку акций со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (20__ г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по принятию поставок ____ акций, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) на отчетную дату. Группа отражает данные форвардные контракты в бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 8 и 22.)

Группа имеет (проданные) (приобретенные) опционы «пут», дающие право (контрагенту) (Группе) продать (акции) со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (20__ г.: ____ тысяч рублей), (Группе) (контрагенту) за ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с ____ 200_ до ____ 200_). Справедливая стоимость опционов «пут» была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 6 и 20.

Группа имеет (проданные) (приобретенные) опционы «кол», дающие (контрагенту) (Группе) право покупки (акции) по справедливой стоимости ____ тысяч рублей на отчетную дату (20__ г.: ____ тысяч рублей), (У Группы) (контрагента) за ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с ____ 200_ до ____ 200_). Справедливая стоимость опционов «кол» была отражена в качестве (обязательства) (актива) в сумме ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 6 и 20.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых

инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

40.1. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

40.2. Средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

40.3. Кредиты выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам и прочим финансовым активам, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

40.4. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

40.5. Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

40.6. Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Всего финансовые активы	-	-	-	-

Финансовые обязательства	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-

41. Операции со связанными сторонами

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

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Группы являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2020:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы в форме прав пользования			
Прочие активы	-	-	-
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Обязательства по аренде			
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Итого обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-
Проценты от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Дивидендный доход	-	-	-
Прочие чистые изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	-	-	-
Доходы от оказания финансовых услуг	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
	-	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные расходы			
Расходы от оказания финансовых услуг			
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи			
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств			
Прочие расходы			
Операционные расходы			
Прочие финансовые расходы			

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за год закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты выданные	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-
Активы в форме прав пользования			
Прочие активы	-	-	-
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-
Кредиты полученные	-	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Обязательства по аренде			
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Итого обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-
Проценты от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Дивидендный доход	-	-	-
Прочие чистые изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	-	-	-
Доходы от оказания финансовых услуг	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
	-	-	-
Процентные расходы			
Расходы от оказания финансовых услуг			
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи			
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие расходы			
Операционные расходы			
Прочие финансовые расходы			

(Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления). Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2020 и за 2019 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»):

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Заработная плата	-	-
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-

42. События после отчетной даты

___ 20__ года Общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме _____ тысяч рублей (_____ рублей на одну обыкновенную акцию).

.....

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие, на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

43.1. Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

44. Дополнительная информация о деятельности, связанной с ...

Подписано «_» ___ 20__ года.

[] Председатель Правления

[] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с ___ по ___ являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru