

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2020 г.
подготовленная в соответствии с МСФО**

Москва 2020

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА:**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 ОРГАНИЗАЦИЯ	9
2 ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	10
3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
4 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	11
5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	11
6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	11
7 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	11
8 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	11
9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	15
10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	16
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	16
12 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	16
13 ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	16
14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	16
15 ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ И ПРИБЫЛЬ ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	17
16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17
17 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	18
18 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	20
19 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	21
20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	27
21 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	27

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ

ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА

30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5,20	9,703,630	22,062,402
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		576,145	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	546,111	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	7,20	27,682,774	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,20	7,340,133	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,20	15,052,818	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,20	2,813	2,532
Инвестиционная недвижимость	11	1,200,483	1,200,483
Основные средства и нематериальные активы	11	1,886,516	1,908,273
Текущие требования по налогу на прибыль		20,853	91,322
Прочие активы	20	298,089	333,423
Итого активов		64,310,365	64,391,330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	12,20	26,855,866	24,518,928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18,709	62,034
Депозиты клиентов	13,20	24,118,547	26,189,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	997,672
Отложенные налоговые обязательства		93,495	2,888
Прочие обязательства	20	296,087	313,511
Субординированный займ, отражаемый по амортизированной стоимости		27,160	125,765
Итого обязательств		51,409,864	52,210,615
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход		6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		242,413	86,677
Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		888	25,905
Фонд переоценки имущества		1,474,122	1,474,122
Нераспределенная прибыль		993,227	404,160
Итого капитал		12,900,501	12,180,715
Итого обязательства и капитал		64,310,365	64,391,330

24 ноября 2020 г.
Москва

24 ноября 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 июня 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, окончившиеся 30.06.2020	6 месяцев, окончившиеся 30.06.2019	3 месяца, окончившиеся 30.06.2020	3 месяца, окончившиеся 30.06.2019
Процентные доходы	20	1,468,974	1,735,062	641,080	760,258
Процентные расходы	20	(367,592)	(727,789)	(118,461)	(533,107)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		1,101,382	1,007,273	522,619	227,151
(Формирование) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,8,10	(286,654)	(552,485)	(48,666)	237,565
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		814,728	454,788	473,953	464,716
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	15	85,437	349,936	70,725	51,247
Доходы по услугам и комиссии полученные		162,113	132,018	92,460	73,201
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(7,948)	(26,045)	(3,633)	(8,375)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом изменения резервов		171,338	(174,193)	(75,485)	(10,178)
Дивиденды полученные		3,380	1,807	3,380	1,807
(Создание)/восстановление резервов по прочим операциям	16	(21,099)	52,010	(5,627)	32,593
Прочие доходы		38,332	28,399	11,921	13,676
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		431,553	363,932	93,741	153,971
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,246,281	818,720	567,694	618,687
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20	(451,946)	(631,709)	(213,416)	(388,812)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		794,335	187,011	354,278	229,875
Расходы по налогу на прибыль		(205,268)	(156,410)	(74,796)	(166,494)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		589,067	30,601	279,482	63,381

24 ноября 2020 г.
Москва

24 ноября 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** **30 июня 2020 г.**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев,	6 месяцев,	3 месяца,	3 месяца,
		окончившиеся	окончившиеся	окончившиеся	окончившиеся
		30.06.2020	30.06.2019	30.06.2020	30.06.2019
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		589,067	30,601	279,482	63,381
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД					
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:					
Чистый (расход)/доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отчете о прибылях и убытках		143,386	283,496	421,910	167,392
Выбытие переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль		12,350	27,249	15,884	(11,220)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		155,736	310,745	437,794	156,172
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		744,803	341,346	717,276	219,553

24 ноября 2020 г.
Москва

24 ноября 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 июня 2020 г.**
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
31 декабря 2018 г.	3,510,255	6,679,596	(451,904)	62,660	1,532,989	201,071	11,534,667
Итого совокупный доход за 6 месяцев	-	-	310,745	-	-	30,601	341,346
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	59,865	-	-	59,865
30 июня 2019 г.	3,510,255	6,679,596	(141,159)	122,525	1,532,989	231,672	11,935,878
31 декабря 2019 г.	3,510,255	6,679,596	86,677	25,905	1,474,122	404,160	12,180,715
Итого совокупный доход за 6 месяцев	-	-	155,736	-	-	589,067	744,803
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(25,017)	-	-	(25,017)
30 июня 2020 г.	3,510,255	6,679,596	242,413	888	1,474,122	993,227	12,900,501

24 ноября 2020 г.
Москва

24 ноября 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 июня 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечание	6 месяцев, окончившиеся	6 месяцев, окончившиеся
	30.06.2020	30.06.2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налога на прибыль	794,335	187,011
<i>Корректировки неденежных статей:</i>		
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,8,10 286,654	552,485
Изменение резервов по прочим операциям	16 21,099	(52,010)
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с учетом изменения резервов	(171,338)	174,193
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прибыль) от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	23,129	24,743
	-	-
Чистое изменение стоимости субординированного долга	(121,844)	(79,099)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(265,979)	(86,779)
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	2,453,488	(980,758)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(43,735)	346,053
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	2,975,809	85,839
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	37,070	(7,379)
Средства в банках	(11,959,622)	9,469,378
Ссуды, предоставленные клиентам	(164,207)	(284,236)
Прочие активы	(26,608)	(88,864)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Депозиты банков	(311,248)	(2,486,999)
Депозиты клиентов	(2,915,447)	2,326,890
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности	-	165,777
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности	(998,107)	(165,535)
Прочие обязательства	(27,911)	135,590
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(13,390,271)	9,150,461
Налог на прибыль уплаченный	(63,573)	(290,928)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(13,453,844)	8,859,533

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2020 г.
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	6 месяцев, окончившиеся	6 месяцев, окончившиеся
		30.06.2020	30.06.2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(372)	-
Приобретение нематериальных активов		(1,000)	(1,527)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13,961,741)	(29,346,897)
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12,161,796	38,229,903
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости		6	5
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,801,311)	8,881,484
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		2,896,383	(1,716,069)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(12,358,772)	16,024,948
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	22,062,402	6,903,706
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	9,703,630	22,928,654

24 ноября 2020 г.
Москва

24 ноября 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ

30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2402. Основная деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» располагается по адресу: Россия, Москва, 121099, ул. Новый Арбат, 29.

По состоянию на 30 июня 2020 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. По состоянию на 31 декабря 2019 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. Группа имеет представительство в г.Каракас.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности. Информация по Группе не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Информация по акционерам Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

2 Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	на 01 июля 2020г.	на конец 2019г.	на 01 июля 2019г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	69.9513	61.9057	63.0452
1 евро	78.6812	69.3406	71.6635

Способом опубликования промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за 6 месяцев 2020 года является размещение на сайте кредитной организации по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

Отчетность размещается на сайте в ограниченном объеме в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173

3 Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

1. Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
2. «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
3. «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
4. «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Приведенные выше поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4 Информация по сегментам

Информация по сегментам Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	1,420,286	20,322,570
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	891,610	990,575
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	7,391,734	749,257
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,703,630	22,062,402

Дополнительная информация по денежным средствам и их эквивалентам Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

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

Информация по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

7 Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях

Информация о депозитах в банках и в других финансовых учреждениях не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

8 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30.06.2020	31.12.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7,637,316	7,338,386
Ссуды, предоставленные физическим лицам	207,463	198,502
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	7,844,779	7,536,888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(504,646)	(439,706)
Итого амортизированная стоимость кредитов	7,340,133	7,097,182

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

8 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2018 г.	202,348	136,140	338,488
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	108,435	(24,054)	84,381
На 30 июня 2019 г.	310,783	112,086	422,869
На 31 декабря 2019 г.	316,176	123,530	439,706
Списание активов	-	(1,634)	(1,634)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки	45,888	20,686	66,574
На 30 июня 2020 г.	362,064	142,582	504,646

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, с учетом обеспечения, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

Информация о балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, с учетом обеспечения, в разбивке по видам обеспечения, Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Анализ ссуд, предоставленных клиентам, по балансовой стоимости, в разбивке по отраслям, представлен ниже:

	30.06.2020	31.12.2019
Энергетика	2,853,000	3,000,000
Производство	1,965,194	1,615,536
Промышленное строительство	1,400,000	1,396,866
Финансовый сектор	1,359,122	1,265,984
Физические лица	207,463	198,502
IT и телекоммуникации	60,000	60,000
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	7,844,779	7,536,888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(504,646)	(439,706)
Итого амортизированная стоимость кредитов	7,340,133	7,097,182

8 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Дополнительная информация по контрагентам-заемщикам за отчетный период Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Результаты анализа кредитного качества ссуд представлены в следующих таблицах. Анализ основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой:

Стандартные – ссуды с минимальным уровнем кредитного риска и незначительной вероятностью дефолта.

Нестандартные – ссуды, заемщики по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность к своевременному исполнению обязательств.

Сомнительные – ссуды, заемщики по которым имеют умеренную вероятность дефолта и среднюю способность к своевременному исполнению обязательств.

Высокорискованные – ссуды, заемщики по которым имеют высокую вероятность дефолта и слабую способность к исполнению обязательств.

Безнадежные – ссуды, соответствующие определению дефолта.

Анализ по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам по категориям качества ссуд:

30.06.2020

Категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Нестандартные	5,278,194	1,000,000	-	4.9%
Высокорискованные	-	1,306,233	-	0.0%
Безнадежные	-	-	52,889	0.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	5,278,194	2,306,233	52,889	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(249,175)	(60,000)	(52,889)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных юр. лицам	5,029,019	2,246,233	-	

31.12.2019

Категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Нестандартные	5,107,402	1,000,000	-	5.2%
Сомнительные	-	1,230,984	-	0.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	5,107,402	2,230,984		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(256,176)	(60,000)		
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных юр. лицам	4,851,226	2,170,984	-	

8 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам, по срокам просроченной задолженности:

30.06.2020

Сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	7,637,316	(362,064)	7,275,252	4.7%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам	7,637,316	(362,064)	7,275,252	4.7%

Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019г. отсутствовала.

Анализ по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам, по категориям качества ссуд:

30.06.2020

Категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Стандартные	3,890	-	-	0.0%
Нестандартные	25,514	-	-	1.5%
Сомнительные	-	9,117	-	0.0%
Безнадежные	-	-	168,942	84.2%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	29,404	9,117	168,942	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(388)	-	(142,194)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам	29,016	9,117	26,748	

31.12.2019

Категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Стандартные	7,778	-	-	0.0%
Нестандартные	32,681	-	-	1.5%
Сомнительные	-	9,470	-	0.0%
Высокорискованные	-	-	831	50.0%
Безнадежные	-	-	147,742	83.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	40,459	9,470	148,573	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(485)	-	(123,045)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам	39,974	9,470	25,528	

8 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам, по срокам просроченной задолженности:

30.06.2020

Сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	45,905	(7,676)	38,229	16.7%
Просроченные:	-	-	-	0.0%
до 30 дней	8,294	-	8,294	0.0%
до 90 дней	789	-	789	0.0%
свыше 90 дней	152,475	(134,906)	17,569	88.5%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам	207,463	(142,582)	64,881	68.7%

31.12.2019

Сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	64,461	(7,447)	57,014	11.6%
Просроченные:	-	-	-	0.0%
до 30 дней	19	-	19	0.0%
свыше 90 дней	134,022	(116,083)	17,939	86.6%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам	198,502	(123,530)	74,972	62.2%

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	30.06.2020	31.12.2019
Долговые ценные бумаги	14,952,651	12,963,647
Долевые ценные бумаги	100,167	85,161
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,052,818	13,048,808

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года по вложениям в долговые ценные бумаги портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответственно, 888 тыс. рублей и 25,905 тыс. рублей на Капитале Группы.

Прочая информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

11 Основные средства и инвестиционная недвижимость.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года составила 1,812,884 тыс. руб. и 1,824,263 тыс. руб. соответственно.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие подходы: сравнительный подход и доходный подход.

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2019 года. По мнению Банка рыночная стоимость на отчетную дату существенно не отличается от рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2019 г.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 1,200,483 тыс. руб. Реализация имущества из числа объектов инвестиционной недвижимости в 2020г. не проводилась.

Прочая информация по основным средствам за 2019г. Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

12 Депозиты банков

Информация о депозитах банков Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

13 Депозиты клиентов

Информация о депозитах клиентов Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/процента %	30.06.2020	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2019
Дисконтные векселя	0.00%	-	4.59%	997,672
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		-		997,672

По состоянию на 30 июня 2020 года выпущенные дисконтные векселя погашены в полном объеме.

15 Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и прибыль от валютных операций

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности. Такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

За 6 месяцев 2020г. и , соответственно, 6 месяцев 2019г., операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки в основном проводились с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта.

Прочая информация о прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и о прибыли от валютных операций Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. У Группы есть возможность закрытия в одностороннем порядке лимитов неиспользованных кредитных линий.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30.06.2020	31.12.2019
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,724,845	5,203,610
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,717,614	2,298,401
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	151,749	505,167
Итого условные финансовые обязательства	8,594,208	8,007,178

Анализ изменений резерва по условным обязательствам, в составе изменения резервов по всем прочим операциям, представлен следующим образом:

	Условные финансовые обязательства	Прочие активы	Итого по прочим активам и условным обязательствам
На 31 декабря 2018 г.	34,324	104,547	138,871
Списание активов	-	(106)	(106)
Формирование/(восстановление) резерва	(31,229)	(20,781)	(52,010)
На 30 июня 2019 г.	3,095	83,660	86,755
На 31 декабря 2019 г.	2,755	132,043	134,798
Списание активов	-	17,961	17,961
Формирование резерва	4,680	16,419	21,099
На 30 июня 2020 г.	7,435	166,423	173,858

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Группа использует упрощенную матрицу оценочных резервов. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки и периода отражения на балансе операционной дебиторской задолженности:

Срок просрочки	Срок нахождения на балансовых счетах	Процент резерва
Без просрочки и до 30 дней.	До 2 кварталов	20%
	Более 2-х кварталов	50%
Свыше 30 дней	Не важно	100%

16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2020 году в Российской Федерации сохраняются риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Правовая, налоговая и административная система подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Наряду с этим зависимость рубля и российской экономики в целом от колебаний цен на нефть в последние годы снизилась. Раньше цена нефти долгое время определяла бизнес-циклы в России. Но теперь корреляция снизилась. Обусловили это два фактора: политика правительства и международные санкции. В результате Россия стала более устойчива к внешним шокам.

В настоящее время Группа ведет свою деятельность на территории России и проводит большую часть операций в национальной валюте. Руководством Группы проведена оценка влияния санкционных ограничений на текущую деятельность Группы. По оценке Руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы. Однако замедление мирового экономического роста по причине вспышки коронавируса COVID-19 и изоляции одной из крупнейших экономик (КНР) вызвало снижение цен на нефть, что негативно отразилось на ситуации на финансовых и сырьевых рынках и может повлиять на финансовые показатели Группы в дальнейшем. Руководством Группы приняты внутренние документы, содержащие перечень мер по обеспечению текущей деятельности Банка в условиях пандемии и ситуации на финансовых рынках, являющихся составной частью плана ОНВД Банка. Кроме того, Банком разработан План противодействия негативным последствиям эпидемии коронавируса, включающий меры по защите работников Банка от распространения коронавируса и обеспечению стабильности их работы, утвержденный Правлением Банка (Протокол от 24 марта 2020 г. № 13).

У Группы отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения своей деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Группа продолжает работу в стабильном режиме. Группа выполняет и будет безусловно выполнять все свои обязательства перед клиентами и партнерами в полном объеме. Группа имеет высокое качество активов, высокий уровень ликвидности и достаточности капитала, а ставка на стабильные и надёжные финансовые инструменты, совместно с консервативной политикой по оценке рисков, позволяет Группе преодолевать негативные тенденции как внутреннего, так и внешнего характера.

Прочая информация об обязательствах будущих периодов и условных обязательствах Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включает зарегистрированные на бирже ценные бумаги).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, срочных депозитов клиентов, выпущенных ценных бумаг и прочих финансовых активов, со сроком погашения более 3 месяцев была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, предоставляются по фиксированным ставкам. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость определялась на основании процентных ставок на отчетную дату, предоставленных Группой, по аналогичным ссудам с аналогичными сроками погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются с использованием нескорректированных рыночных котировок и моделей, в которых применяются рыночные данные, наблюдаемые прямо или косвенно.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30.06.2020		31.12.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,703,630	9,703,630	22,062,402	22,062,402
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	576,145	576,145	613,215	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546,111	546,111	328,094	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	27,682,774	27,682,774	17,705,596	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,340,133	7,340,133	7,097,182	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,052,818	15,052,818	13,048,808	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,813	156,926	2,532	271,303
Прочие финансовые активы	281,993	281,993	302,292	302,292
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	26,855,866	26,855,866	24,518,928	24,518,928
Депозиты клиентов	24,118,547	24,118,547	26,189,817	26,189,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	997,672	997,672
Прочие финансовые обязательства	189,091	189,091	241,593	241,593
Субординированный долг	27,160	27,160	125,765	125,765

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1,

но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).

- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей риск альтернативного размещения средств в соответствующей валюте на аналогичный срок.

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (ненаблюдаемые исходные данные).

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в нижеуказанные категории уровня 2 и 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов. Реклассификации финансовых инструментов между уровнями в течение отчетного года не производилось.

Информация по анализу финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

18 Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежеквартально. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Управление капиталом Банка направлено на:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ;
- соблюдение показателей достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Контроль за выполнением и расчет нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, а также финансового рычага. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2019 годом.

Достигнутые значения нормативов достаточности капитала таковы:

	30.06.2020	31.12.2019
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	32.20%	30.03%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	29.78%	27.67%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	29.78%	27.67%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	13.75%	14.78%

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных положением Базельского соглашения о нормах достаточности капитала 2006 года с учетом последующих изменений и дополнений о рыночных рисках, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ.

18 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (8%). В течение первого полугодия 2020 года и 2019 года Банк соблюдал внешние требования к капиталу.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный долг, и капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В течение 6 месяцев 2020 года и в 2019 году нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала, а также норматив финансового рычага Банка, соответствовали законодательно установленному уровню.

19 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, методиками, выработанными Базельским комитетом, внутренними документами Группы, разработанными с учетом следующих основных принципов, являющихся принципами кредитной стратегии Группы:

- консерватизм (кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента);
 - приоритет наличия обеспечения;
 - контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента;
 - диверсификация кредитного портфеля.
-

19 Политика управления рисками (продолжение)

Управление и контроль рисков осуществляются в рамках установленных полномочий. Эти процессы находятся в ведении Кредитного комитета и Правления Банка. Перед любым решением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т. п.) рассматриваются и утверждаются Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем и менеджерами Управления рисков при участии Кредитного департамента.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Кредитными комитетами и Правлением и пересматриваются в соответствии с установленными сроками. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски по части кредитов, в отношении которых получение такого залога невозможно, подвергаются постоянному мониторингу.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Информация Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Внебалансовый риск. Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных национальными и международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как RAEX, АКРА, Fitch и пр. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

19 Политика управления рисками (продолжение)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
30 июня 2020 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	-	1,049,702	6,484	7,755,834	8,812,020
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	576,145	-	576,145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	546,111	-	546,111
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	24,928,932	2,753,842	-	27,682,774
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	7,340,133	7,340,133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8,603,344	5,102,135	1,347,339	15,052,818
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,813	-	-	2,813
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	281,993	281,993
31 декабря 2019 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	17,189	9,862,683	10,559	11,181,396	21,071,827
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	613,215	-	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	202,544	66,091	59,459	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	15,887,810	1,817,786	-	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	7,097,182	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6,066,447	5,908,553	1,073,808	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,532	-	-	2,532
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	302,292	302,292

Все указанные выше ссуды клиентам, отнесенные к категории «Кредитный рейтинг не присвоен» классифицированы как высококачественные ссуды. Величина денежных средств и их эквивалентов, отнесенная к категории «Кредитный рейтинг не присвоен», за 30 июня 2020г., включает средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации, в размере 7,391,734 тыс. руб. (Примечание 5).

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска. (Примечание 8).

19 Политика управления рисками (продолжение)

Географическая концентрация. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географическом риске активов и обязательств Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности – это риск изменения капитала Группы вследствие неспособности своевременно выполнить все предъявляемые по его обязательствам требования ввиду недостаточности имеющихся у Группы ликвидных активов и/или невозможности привлечь дополнительные ресурсы для поддержания ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной величины разрывов ликвидности на стандартные сроки для обеспечения достаточного уровня свободных ресурсов, необходимых для погашения финансовых обязательств, при наступлении фактического срока их оплаты.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой высшему руководству Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30.06.2020 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	47,592,105	3,009,006	4,632,835	3,815,745	1,389,838	746,888	61,186,417
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	43,752,977	2,402,510	4,858,526	187,576	7,784	-	51,209,373
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3,839,128	606,496	(225,691)	3,628,169	1,382,054	746,888	-

Информация по дополнительным строкам таблицы Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

В вышеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в соответствии с высокой ликвидностью инструментов, включенных в ломбардный список ЦБ РФ, которые принимаются в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31.12.2019 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	45,702,092	5,868,167	4,968,361	3,643,322	209,227	768,952	61,160,121
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	45,227,791	987,420	5,781,595	25,720	113,283	-	52,135,809
Разница между финансовыми активами и обязательствами	474,301	4,880,747	(813,234)	3,617,602	95,944	768,952	-

19 Политика управления рисками (продолжение)

Информация по дополнительным строкам таблицы Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

В таблицах ниже приведены данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

						30.06.2020
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Всего
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	10,899,371	2,417,878	4,862,446	18,194	-	18,197,889
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	19,407	1,886	8,440	45,170	1,560,288	1,635,191
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	32,841,445	1,146	152,328	170,469	-	33,165,388
Итого условные финансовые обязательства	8,594,208	-	-	-	-	8,594,208
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	52,354,431	2,420,910	5,023,214	233,833	1,560,288	61,592,676

Информация по дополнительным строкам таблицы Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

						31.12.2019
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Всего
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	13,171,828	800,645	5,681,650	27,755	-	19,681,878
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	12,514	1,883	8,958	47,421	1,528,630	1,599,406
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	32,053,032	195,335	333,757	-	-	32,582,124
Итого условные финансовые обязательства	8,007,178	-	-	-	-	8,007,178
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	53,244,552	997,863	6,024,365	75,176	1,528,630	61,870,586

Информация по дополнительным строкам таблицы Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Инструменты финансирования

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или его способность достигать деловые цели окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

19 Политика управления рисками (продолжение)

Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Группы.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка РФ.

Информация об уровне валютного риска Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Информация по анализу чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Методология VaR и ограничения анализа чувствительности.

Информация Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Ценовой риск. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Группы к колебаниям цен на долевые инструменты существенно не изменилась.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно:

	30.06.2020		31.12.2019	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	25,042	(25,042)	21,290	(21,290)

19 Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

20 Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними организациями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда, являются Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка, Методические принципы бонусной системы Банка, Положение о премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Регламент определения отложенной части нефиксированных выплат работникам АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», принимающим риски, Положение о ключевых показателях эффективности деятельности членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», которые формализуют структуру заработной платы работников, а также устанавливают принципы назначения и изменения заработной платы, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Информация о вознаграждении Наблюдательного Совета и руководства Группы Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Размер вознаграждений, выплачиваемых Правлению и руководителям участников Группы, определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями. Дополнительные выплаты, связанные с результатами деятельности Группы в целом или его отдельных подразделений, определяются отдельными решениями Правления.

Информация по доходам и расходам, возникшим за три месяца 2020г. и три месяца 2019г., по операциям со связанными сторонами Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Ликвидная позиция Группы и его финансовые результаты не зависят от средств и операций с акционерами. Внешние кредитные рейтинги независимых рейтинговых агентств были присвоены Банку с учетом фактора отсутствия поддержки со стороны акционеров.

21 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности корректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило. Однако, необходимо отметить, что в период после окончания полугодия 2020г. и до даты подписания настоящей отчетности продолжали происходить значительные изменения в экономической среде, связанные с развитием пандемии COVID-19.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ

30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21 События после отчетной даты (продолжение)

Годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (в форме заочного голосования) было принято решение направить на выплату дивидендов акционерам банка 50 % от чистой прибыли банка по данным консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной по МСФО, за 2019 год в сумме 101 407 786,42 руб. из расчета 6,19 рублей на каждую размещенную обыкновенную именную акцию Банка (Протокол № 66 от 15 сентября 2020 года).

Информация о прочих событиях после отчетной даты Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

24 ноября 2020 г.
Москва

24 ноября 2020 г.
Москва