

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 г.
подготовленная в соответствии с МСФО**

Москва 2021

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 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. РЕКЛАССИФИКАЦИИ	10
4 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	12
5 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	12
6 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	12
7 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12
8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	16
9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	16
10 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	16
11 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	16
12 ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	16
13 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	17
14 ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ И ПРИБЫЛЬ ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	17
15 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17
16 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	18
17 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	20
18 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	21
19 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	25
20 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	26

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА

30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2,175,885	5,426,656
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		266,004	435,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	443,679	431,849
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	6	11,965,167	12,014,102
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	5,936,273	4,540,968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	16,660,243	16,882,057
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2,814	2,921
Инвестиционная недвижимость	10	1,227,948	1,206,744
Основные средства и нематериальные активы	10	1,909,504	1,927,852
Прочие активы		320,729	311,252
Итого активов		40,908,246	43,179,845
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	11,19	9,374,562	6,943,862
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8,525	5,129
Депозиты клиентов	12,19	18,363,182	22,594,237
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5,224	1,220
Отложенные налоговые обязательства		68,149	109,626
Прочие обязательства	19	362,132	338,285
Субординированный долг, отражаемый по амортизированной стоимости		32,395	39,281
Итого обязательства		28,214,169	30,031,640
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		(338,575)	194,326
Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	29,831	29,848
Фонд переоценки имущества		1,521,530	1,521,530
Нераспределенная прибыль		1,291,440	1,212,650
Итого капитал		12,694,077	13,148,205
Итого обязательства и капитал		40,908,246	43,179,845

26 августа 2021 г.
Москва

26 августа 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, окончившихся 30.06.2021	6 месяцев, окончившихся 30.06.2020	3 месяца, окончившиеся 30.06.2021	3 месяца, окончившиеся 30.06.2020
Процентные доходы	19	1,071,629	1,468,974	527,325	641,080
Процентные расходы	19	(327,010)	(489,436)	(160,654)	(208,262)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		744,619	979,538	366,671	432,818
(Формирование) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6,7,9	(235,395)	(286,654)	(121,502)	(48,666)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		509,224	692,884	245,169	384,152
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	14	65,523	21,326	9,940	140,616
Доходы по услугам и комиссии полученные		100,082	162,113	49,932	92,460
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(7,222)	(7,948)	(4,107)	(3,633)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом изменения резервов		22,389	171,338	29,742	(75,485)
Дивиденды полученные		560	3,380	560	3,380
(Создание)/восстановление резервов по прочим операциям	15	(9,435)	(21,099)	(9,112)	(5,627)
Прочие доходы(расходы)		49,466	38,332	16,024	11,921
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		221,363	367,442	92,979	163,632
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		730,587	1,060,326	338,148	547,784
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(487,622)	(451,946)	(245,430)	(213,416)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		242,965	608,380	92,718	334,368
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(161,005)	(168,077)	(36,355)	(70,814)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		81,960	440,303	56,363	263,554
Эффект от дисконтирования субординированного долга		(7,893)	148,764	(22,773)	15,928
Корректировка процентных расходов (уменьшение/(увеличение))		6,342	121,844	3,064	89,801
Корректировка справедливой стоимости в результате валютной переоценки		(14,235)	64,111	(31,530)	(69,891)
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		-	(37,191)	5,693	(3,982)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		74,067	589,067	33,590	279,482

26 августа 2021 г.
Москва

26 августа 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев,	6 месяцев,	3 месяца,	3 месяца,
		окончившихся	окончившихся	окончившиеся	окончившиеся
		30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		74,067	589,067	33,590	279,482
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		(542,638)	143,386	(125,735)	421,910
Выбытие переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль		14,460	12,350	(17,526)	15,884
Положительная переоценка, появившаяся при выбытии финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в нераспределенной прибыли		(4,723)	-	(4,723)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(532,901)	155,736	(147,984)	437,794
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(458,834)	744,803	(114,394)	717,276

26 августа 2021 г.
Москва

26 августа 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** **30 июня 2021 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 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
31 декабря 2020 г.	3,510,255	6,679,596	194,326	29,848	1,521,530	1,212,650	13,148,205
Итого совокупный доход за 6 месяцев	-	-	(532,901)	-	-	74,067	(458,834)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенной прибыли	-	-	-	-	-	4,723	4,723
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(17)	-	-	(17)
30 июня 2021 г.	3,510,255	6,679,596	(338,575)	29,831	1,521,530	1,291,440	12,694,077

26 августа 2021 г.
Москва

26 августа 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, окончившихся	6 месяцев, окончившихся
		30.06.2021	30.06.2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		235,072	794,335
<i>Корректировки неденежных статей:</i>			
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6,7,9	235,395	286,654
Изменение резервов по прочим операциям (Прибыль)/Убыток от переоценки основных средств	15	9,435 (20,920)	21,099 -
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с учетом изменения резервов		(22,389)	(171,338)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прибыль) от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов		21,185 -	23,129 -
Чистое изменение стоимости субординированного долга		(15,387)	(121,844)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(117,913)	(265,979)
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты		240,919	2,453,488
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(46,177)	(43,735)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		519,220	2,975,809
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		169,440	37,070
Средства в банках		(428,230)	(11,959,622)
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,541,976)	(164,207)
Прочие активы		(16,406)	(26,608)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Депозиты банков		2,521,617	(311,248)
Депозиты клиентов		(3,939,395)	(2,915,447)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		-	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		-	(998,107)
Прочие обязательства		22,417	(27,911)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		(2,693,313)	(13,390,271)
Налог на прибыль уплаченный		(65,252)	(63,573)
Чистый (отток) денежных средств от операционной деятельности		(2,758,565)	(13,453,844)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	6 месяцев, окончившихся	6 месяцев, окончившихся
		30.06.2021	30.06.2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		-	(372)
Приобретение нематериальных активов		(2,837)	(1,000)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11,264,135)	(13,961,741)
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10,832,189	12,161,796
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости		5	6
Чистый (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(434,778)	(1,801,311)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов		-	-
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(57,428)	2,896,383
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(3,250,771)	(12,358,772)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	5,426,656	22,062,402
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	4	2,175,885	9,703,630

26 августа 2021 г.
Москва

26 августа 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ

30 июня 2021 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 2021 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. По состоянию на 31 декабря 2020 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 следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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

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 2020 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 2020 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 2020 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 2021г.	на конец 2020г.	на 01 июля 2020г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	72.3723	73.8757	69.9513
1 евро	86.2026	90.6824	78.6812

Способом опубликования промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за 6 месяцев 2021 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. Реклассификации.

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 2020 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 2020 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

1. Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).
2. Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Приведенные выше поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 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.

3 Основные принципы учетной политики. Реклассификации (продолжение)

Реклассификации. В данной консолидированной финансовой отчетности, в связи с высокой волатильностью эффекта от дисконтирования субординированного кредита и его технической сущностью, не влияющей на финансовые результаты от основной деятельности Банка, Группа изменила представление данного эффекта. Теперь он представлен отдельно от статей **Чистой Прибыли от продолжающейся деятельности**, но входит в состав **Чистой прибыли за период**.

В таблице ниже представлено влияние вышеуказанных изменений в реклассификации на консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные расходы	(367,592)	(121,844)	(489,436)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1,101,382	(121,844)	979,538
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	814,728	(121,844)	692,884
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	85,437	(64,111)	21,326
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	431,553	(64,111)	367,442
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1,246,281	(185,955)	1,060,326
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	794,335	(185,955)	608,380
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(205,268)	37,191	(168,077)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	589,067	(148,764)	440,303
Эффект от дисконтирования субординированного долга	-	148,764	148,764
<i>Корректировка процентных расходов (уменьшение/(увеличение))</i>	-	121,844	121,844
<i>Корректировка справедливой стоимости в результате валютной переоценки</i>	-	64,111	64,111
<i>Отложенное обязательство по налогу на прибыль</i>	-	(37,191)	(37,191)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	589,067	-	589,067

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2021	31.12.2020
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	-	2,000,000
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	343,508	1,575,362
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	1,087,085	1,105,390
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	745,292	745,904
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,175,885	5,426,656

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

5 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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

6 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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

7 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30.06.2021	31.12.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6,258,756	4,788,126
Ссуды, предоставленные физическим лицам	79,047	199,673
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	6,337,803	4,987,799
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(401,530)	(446,831)
Итого амортизированная стоимость кредитов	5,936,273	4,540,968

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

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

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2019 г.	316,176	123,530	439,706
Списание активов	-	(7,667)	(7,667)
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	45,888	26,719	72,607
На 30 июня 2020 г.	362,064	142,582	504,646
На 31 декабря 2020 г.	300,327	146,504	446,831
Списание активов	-	(112,814)	(112,814)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки	69,058	(1,545)	67,513
На 30 июня 2021 г.	369,385	32,145	401,530

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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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

	30.06.2021	31.12.2020
Энергетика	2,900,000	2,700,000
Производство	1,773,486	788,000
Промышленное строительство	1,454,141	1,187,238
Физические лица	79,047	199,673
Финансовый сектор	51,129	72,888
IT и телекоммуникации	80,000	40,000
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	6,337,803	4,987,799
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(401,530)	(446,831)
Итого амортизированная стоимость кредитов	5,936,273	4,540,968

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

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

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:

30.06.2021

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	5,540,227	667,400	-	5.1%
Безнадежные	-	-	51,129	100.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	5,540,227	667,400	51,129	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(278,212)	(40,044)	(51,129)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных юр. лицам	5,262,015	627,356	-	

31.12.2020

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	4,078,637	656,600	-	5.2%
Сомнительные	-	-	-	0.0%
Безнадежные	-	-	52,889	100.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	4,078,637	656,600	52,889	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(208,042)	(39,396)	(52,889)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных юр. лицам	3,870,595	617,204	-	

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

30.06.2021

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	6,207,627	(318,256)	5,889,371	5.1%
Просроченные:				
свыше 90 дней	51,129	(51,129)	-	100.0%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам	6,258,756	(369,385)	5,889,371	5.9%

31.12.2020

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	4,735,237	(247,438)	4,487,799	5.2%
Просроченные:				
свыше 90 дней	52,889	(52,889)	-	100.0%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам	4,788,126	(300,327)	4,487,799	6.3%

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

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

30.06.2021

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	3,414	-	-	0.0%
Нестандартные	26,000	-	-	1.3%
Сомнительные	-	5,564	-	0.0%
Безнадежные	-	-	44,069	72.1%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	29,414	5,564	44,069	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(350)	-	(31,795)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам	29,064	5,564	12,274	

31.12.2020

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	1,903	-	-	0.0%
Нестандартные	19,172	-	-	1.3%
Сомнительные	-	8,489	-	0.0%
Высокорискованные	-	-	-	0.0%
Безнадежные	-	-	170,109	86.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	21,075	8,489	170,109	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(241)	-	(146,263)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам	20,834	8,489	23,846	

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

30.06.2021

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	49,578	(6,604)	42,974	13.3%
Просроченные:	-	-	-	0.0%
до 30 дней	-	-	-	0.0%
до 90 дней	-	-	-	0.0%
свыше 90 дней	29,469	(25,541)	3,928	86.7%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам	79,047	(32,145)	46,902	40.7%

31.12.2020

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	45,338	(7,588)	37,750	16.7%
Просроченные:	-	-	-	0.0%
до 90 дней	57,044	(57,042)	2	100.0%
свыше 90 дней	97,291	(81,873)	15,417	84.2%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам	199,673	(146,503)	53,169	73.4%

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

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

	30.06.2021	31.12.2020
Долговые ценные бумаги	16,614,683	16,772,969
Долевые ценные бумаги	45,560	109,088
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,660,243	16,882,057

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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, 29, 831 тыс. рублей и 29, 848 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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

9 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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

10 Основные средства и инвестиционная недвижимость.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года составила 1,849,635 тыс. руб. и 1,861,395 тыс. руб. соответственно.

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

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 1,227,948 тыс. руб. и 1,206,744 тыс. руб. соответственно. Реализация имущества из числа объектов инвестиционной недвижимости в первом полугодии 2021г. не проводилась.

В течение первого полугодия 2021 года Группа не реклассифицировала объекты основных средств в объекты инвестиционной недвижимости. Объекты инвестиционной недвижимости используется Группой для получения арендного дохода и для получения доходов от прироста стоимости. Объекты отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимых оценщиков.

Прочая информация по основным средствам за первое полугодие 2021 года Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

11 Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	30.06.2021	31.12.2020
Корреспондентские счета других банков	2,181,108	2,038,196
Срочные депозиты банков	7,193,454	4,905,666
Итого депозиты банков	9,374,562	6,943,862

Прочая информация о депозитах банков Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

12 Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	30.06.2021	31.12.2020
Депозиты до востребования	11,109,261	14,512,427
Срочные депозиты	7,253,921	8,081,810
Итого депозиты клиентов	18,363,182	22,594,237

Прочая информация о депозитах клиентов Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали.

14 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 2021 года и, соответственно, 2020 года, 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. Финансовый результат по указанным операциям рассмотрен совместно с результатом от операций с иностранной валютой и представлен следующим образом:

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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

15 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 2021 года и 31 декабря 2020 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30.06.2021	31.12.2020
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,862,732	5,500,411
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	853,762	2,127,418
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,449,020	2,676,174
Итого условные финансовые обязательства	8,165,514	10,304,003

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 операциям (прочим активам и условным обязательствам)
На 31 декабря 2019 г.	2,755	132,043	134,798
Списание активов	-	17,961	17,961
Формирование/(восстановление) резерва	4,680	16,419	21,099
На 30 июня 2020 г.	7,435	166,423	173,858
На 31 декабря 2020 г.	10,589	187,368	197,957
Списание активов	-	(153)	(153)
Формирование резерва	3,366	6,069	9,435
На 30 июня 2021 г.	13,955	193,284	207,239

15 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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%

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 2021 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.

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 ОИВД 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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

16 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.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

• 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.

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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30.06.2021		31.12.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,175,885	2,175,885	5,426,656	5,426,656
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	266,004	266,004	435,444	435,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443,679	443,679	431,849	431,849
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	11,965,167	11,965,167	12,014,102	12,014,102
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,936,273	5,936,273	4,540,968	4,540,968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,660,243	16,660,243	16,882,057	16,882,057
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,814	252,597	2,921	251,994
Прочие финансовые активы	304,669	304,669	295,968	295,968
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	9,374,562	9,374,562	6,943,862	6,943,862
Депозиты клиентов	18,363,182	18,363,182	22,594,237	22,594,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	225,272	225,272	219,212	219,212
Субординированный долг	32,395	32,395	39,281	39,281

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.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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).

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 2021 года и 31 декабря 2020 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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

17 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 2020 годом.

Достигнутые значения нормативов достаточности капитала таковы:

	30.06.2021	31.12.2020
Норматив достаточности капитала (H1.0)	29.00%	30.25%
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	26.85%	27.99%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	26.85%	27.99%
Норматив финансового рычага (H1.4)	21.36%	22.31%

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.

17 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 6 месяцев 2021 года и в 2020 году нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала, а также норматив финансового рычага Банка, соответствовали законодательно установленному уровню. В течение первого полугодия 2021 года и в 2020 году 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.

18 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.

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.

18 Политика управления рисками (продолжение)

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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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 BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

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

	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
30 июня 2021 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	-	166,878	6,689	1,257,026	1,430,593
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	266,004	-	266,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	207,203	189,227	47,249	443,679
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	8,793,668	3,171,498	1	11,965,167
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	5,936,273	5,936,273
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9,457,192	5,112,765	2,090,286	16,660,243
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,814	-	-	2,814
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	304,669	304,669
31 декабря 2020 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	-	738,518	6,817	3,935,417	4,680,752
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	435,444	-	435,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	229,178	140,036	62,636	431,849
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	8,884,312	3,129,790	-	12,014,102
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	4,540,968	4,540,968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9,365,700	5,237,709	2,278,648	16,882,057
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,921	-	-	2,921
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	295,968	295,968

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 2021 года и 31 декабря 2020 года, включает средства на корреспондентском счете и в краткосрочном депозите в Центральном Банке Российской Федерации, в размере, соответственно 343,508 тыс. руб. и 3,575,362 тыс. руб. (Примечание 4).

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска. (Примечание 7).

18 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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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	30.06.2021 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	20,521,858	8,199,385	3,540,091	4,796,822	314,438	382,140	37,754,734
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	20,651,787	1,905,798	5,416,147	19,591	10,613	-	28,003,936
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(129,929)	6,293,587	(1,876,056)	4,777,231	303,825	382,140	-

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

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	31.12.2020 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	21,461,490	8,931,982	3,545,080	3,423,756	53,567	614,090	38,029,965
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	20,154,802	1,880,319	4,831,450	2,917,396	17,754	-	29,801,721
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1,306,688	7,051,663	(1,286,370)	506,360	35,813	614,090	

Информация по дополнительным строкам таблицы и иная информация по депозитам клиентов в данной таблице Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

18 Политика управления рисками (продолжение)

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.

						30.06.2021
	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	7,111,731	1,917,245	4,070,191	20,771	-	13,119,938
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	21,785	163	731	3,911	797,270	823,860
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	13,523,461	141	1,449,584	-	-	14,973,186
Итого условные финансовые обязательства	8,165,514	-	-	-	-	8,165,514
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	28,822,491	1,917,549	5,520,506	24,682	797,270	37,082,498
						31.12.2020
	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	3,363,855	1,889,473	4,973,988	254,156	-	10,481,472
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	21,577	218	1,249	6,635	864,364	894,043
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	16,774,226	168	567	2,676,177	-	19,451,138
Итого условные финансовые обязательства	10,304,003	-	-	-	-	10,304,003
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	30,463,661	1,889,859	4,975,804	2,936,968	864,364	41,130,656

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

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.

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.

18 Политика управления рисками (продолжение)

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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

Методология VaR и ограничения анализа чувствительности.

Информация Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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 приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску, который был сделан на основе открытой валютной позиции на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения валютного курса на 25% по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года соответственно:

	30.06.2021		31.12.2020	
	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	11,390	(11,390)	27,272	(27,272)

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 она 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.

19 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 представлена далее:

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

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.

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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 6 месяцев 2021г. и 6 месяцев 2020г., по операциям со связанными сторонами Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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.

20 События после отчетной даты

Корректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности, не происходило. Однако, необходимо отметить, что в период после 30.06.2021г. и до даты подписания настоящей отчетности продолжали происходить значительные изменения в экономической среде, связанные с развитием пандемии COVID-19.

К некорректирующим событиям, произошедшим в период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности необходимо отнести приказ о направлении на выплату дивидендов акционерам Банка, по решению общего собрания акционеров, 50 % от чистой прибыли Банка по данным консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной по МСФО, за 2020 год в сумме 454 949 тыс.руб. (приказ № 175 от 05.07.2021г.). Датой выплаты дивидендов установлена дата -16.08.2021г. Прочих значительных некорректирующих событий в период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности, не происходило.