

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2021 г.
подготовленная в соответствии с МСФО**

Москва 2021

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА:	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 ОРГАНИЗАЦИЯ	10
2 ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	11
3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ. РЕКЛАССИФИКАЦИИ	11
4 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13
5 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	13
6 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	13
7 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	13
8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	17
9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	17
10 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	17
11 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	17
12 ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	17
13 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	18
14 ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ И ПРИБЫЛЬ ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	18
15 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
16 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	19
17 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	21
18 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	22
19 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	26
20 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	27

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и дочерних компаний («Группа») по состоянию на 30 сентября 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.

была утверждена руководством 25 ноября 2021 г.

25 ноября 2021 г.
Москва

25 ноября 2021 г.
Москва

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА**

30 сентября 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3,475,567	5,426,656
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		249,590	435,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	255,592	431,849
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	6	11,063,281	12,014,102
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	6,960,733	4,540,968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	15,913,733	16,882,057
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2,872	2,921
Инвестиционная недвижимость	10	1,227,948	1,206,744
Основные средства и нематериальные активы	10	1,582,332	1,927,852
Отложенные налоговые активы		30,341	-
Прочие активы	19	321,673	311,252
Итого активов		41,083,662	43,179,845
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	11,19	11,862,323	6,943,862
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,972	5,129
Депозиты клиентов	12,19	16,845,039	22,594,237
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6,092	1,220
Отложенные налоговые обязательства		-	109,626
Прочие обязательства	19	402,947	338,285
Субординированный долг, отражаемый по амортизированной стоимости		31,730	39,281
Итого обязательств		29,150,103	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		(432,191)	194,326
Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	33,843	29,848
Фонд переоценки имущества		1,252,455	1,521,530
Нераспределенная прибыль		889,601	1,212,650
Итого капитал		11,933,559	13,148,205
Итого обязательства и капитал		41,083,662	43,179,845

25 ноября 2021 г.
Москва

25 ноября 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	Примечание	9 месяцев, окончившихся 30.09.2021	9 месяцев, окончившихся 30.09.2020	3 месяца, окончившиеся 30.09.2021	3 месяца, окончившиеся 30.09.2020
Процентные доходы	19	1,646,965	2,113,946	575,336	644,972
Процентные расходы	19	(540,960)	(700,742)	(213,950)	(211,306)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		1,106,005	1,413,204	361,386	433,666
(Формирование) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6,7,9,19	(375,580)	(433,959)	(140,185)	(147,305)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		730,425	979,245	221,201	286,361
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	14,19	108,725	81,188	43,202	59,862
Доходы по услугам и комиссии полученные	19	153,058	277,892	52,976	115,779
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(10,825)	(12,781)	(3,603)	(4,833)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом изменения резервов		128,241	223,285	105,852	51,947
Дивиденды полученные		10,316	21,158	9,756	17,778
(Создание)/восстановление резервов по прочим операциям	15	(27,735)	(32,242)	(18,300)	(11,143)
Прочие доходы(расходы)		62,878	60,233	13,412	21,901
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		424,658	618,733	203,295	251,291
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,155,083	1,597,978	424,496	537,652
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(835,941)	(802,505)	(348,319)	(350,559)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		319,142	795,473	76,177	187,093
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(188,982)	(243,370)	(26,995)	(75,293)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		130,160	552,103	49,182	111,800
Эффект от дисконтирования субординированного долга		(2,983)	216,094	3,928	67,330
Корректировка процентных расходов (уменьшение/(увеличение))	19	7,573	128,449	1,231	6,605
Корректировка справедливой стоимости в результате валютной переоценки	14,19	(10,556)	141,669	3,679	77,558
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		-	(54,024)	(982)	(16,833)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		127,177	768,197	53,110	179,130

25 ноября 2021 г.
Москва

25 ноября 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	Примечание	9 месяцев,	9 месяцев,	3 месяца,	3 месяца,
		окончившихся	окончившихся	окончившиеся	окончившиеся
		30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		127,177	768,197	53,110	179,130
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		(556,597)	(7,849)	(13,959)	(151,235)
Выбытие переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль		(65,197)	12,350	(79,657)	-
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)	-	-	-
Чистый (убыток) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль		(269,075)	-	(269,075)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(895,592)	4,501	(362,691)	(151,235)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(768,415)	772,698	(309,581)	27,895

25 ноября 2021 г.
Москва

25 ноября 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 сентября 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 9 месяцев	-	-	4,501	-	-	768,197	772,698
Объявленные и начисленные дивиденды	-	-	-	-	-	(101,408)	(101,408)
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(24,963)	-	-	(24,963)
30 сентября 2020 г.	3,510,255	6,679,596	91,178	942	1,474,122	1,070,949	12,827,042
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 9 месяцев	-	-	(626,517)	-	(269,075)	127,177	(768,415)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенной прибыли	-	-	-	-	-	4,723	4,723
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(454,949)	(454,949)
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3,995	-	-	3,995
30 сентября 2021 г.	3,510,255	6,679,596	(432,191)	33,843	1,252,455	889,601	11,933,559

25 ноября 2021 г.
Москва

25 ноября 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Примечание	9 месяцев, окончившихся	9 месяцев, окончившихся
	30.09.2021	30.09.2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налога на прибыль	316,159	1,065,591
<i>Корректировки неденежных статей:</i>		
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6,7,9,19 375,580	433,959
Изменение резервов по прочим операциям (Прибыль)/Убыток от переоценки основных средств	15 27,735 (29,510)	32,242 -
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с учетом изменения резервов	(128,241)	(223,285)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прибыль) от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	37,476 -	34,329 -
Чистое изменение стоимости субординированного долга	(7,573)	(128,449)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(328,690)	(611,058)
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	288,625	2,386,062
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(90,300)	(66,040)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	461,261	2,923,351
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	185,854	64,463
Средства в банках	436,069	569,108
Ссуды, предоставленные клиентам	(2,545,666)	112,941
Прочие активы	(33,554)	(46,932)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Депозиты банков	5,007,848	(15,431,612)
Депозиты клиентов	(5,441,065)	(4,152,701)
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности	-	(998,107)
Прочие обязательства	55,804	19,103
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(1,873,449)	(16,940,386)
Налог на прибыль уплаченный	(100,178)	(125,237)
Чистый (отток) денежных средств от операционной деятельности	(1,973,627)	(17,065,623)

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

	Примечание	9 месяцев, окончившихся	9 месяцев, окончившихся
		30.09.2021	30.09.2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(11,799)	(1,660)
Приобретение нематериальных активов		(6,528)	(1,000)
Выручка от реализации основных средств		8,730	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20,585,175)	(20,586,698)
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21,167,782	18,128,171
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости		10	13
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		573,020	(2,461,174)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		(5,495)	-
Выплата дивидендов		(454,949)	-
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности		(460,444)	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(90,038)	3,565,825
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1,951,089)	(15,960,972)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	5,426,656	22,062,402
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	4	3,475,567	6,101,430

25 ноября 2021 г.
Москва

25 ноября 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ

30 сентября 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 сентября 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 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 октября 2021г.	на конец 2020г.	на 01 октября 2020г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	72.7608	73.8757	79.6845
1 евро	84.8755	90.6824	93.0237

Способом опубликования промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за 9 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 сентября 2020 года:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные расходы	(572,293)	(128,449)	(700,742)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1,541,653	(128,449)	1,413,204
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1,107,694	(128,449)	979,245
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	222,857	(141,669)	81,188
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	760,402	(141,669)	618,733
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1,868,096	(270,118)	1,597,978
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,065,591	(270,118)	795,473
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(297,394)	54,024	(243,370)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	768,197	(216,094)	552,103
Эффект от дисконтирования субординированного долга	-	216,094	216,094
<i>Корректировка процентных расходов (уменьшение/(увеличение))</i>	-	128,449	128,449
<i>Корректировка справедливой стоимости в результате валютной переоценки</i>	-	141,669	141,669
<i>Отложенное обязательство по налогу на прибыль</i>	-	(54,024)	(54,024)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	768,197	-	768,197

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30.09.2021	31.12.2020
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	-	2,000,000
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	772,318	1,575,362
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	1,474,748	1,105,390
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	1,228,501	745,904
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,475,567	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:

	30.09.2021	31.12.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7,335,015	4,788,126
Ссуды, предоставленные физическим лицам	78,824	199,673
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	7,413,839	4,987,799
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(453,106)	(446,831)
Итого амортизированная стоимость кредитов	6,960,733	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	18,549	44,274	62,823
На 30 сентября 2020 г.	334,725	160,137	494,862
На 31 декабря 2020 г.	300,327	146,504	446,831
Списание активов	-	(112,814)	(112,814)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки	120,099	(1,010)	119,089
На 30 сентября 2021 г.	420,426	32,680	453,106

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:

	30.09.2021	31.12.2020
Энергетика	2,900,000	2,700,000
Производство	2,223,000	788,000
Промышленное строительство	2,122,643	1,187,238
Физические лица	78,824	199,673
Финансовый сектор	49,372	72,888
IT и телекоммуникации	40,000	40,000
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	7,413,839	4,987,799
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(453,106)	(446,831)
Итого амортизированная стоимость кредитов	6,960,733	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:

30.09.2021

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	6,403,343	882,300	-	5.1%
Безнадежные	-	-	49,372	100.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	6,403,343	882,300	49,372	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(318,116)	(52,938)	(49,372)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных юр. лицам	6,085,227	829,362	-	

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%
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:

30.09.2021

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	7,285,643	(371,054)	6,914,589	5.1%
Просроченные: свыше 90 дней	49,372	(49,372)	-	100.0%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам	7,335,015	(420,426)	6,914,589	5.7%

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	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:

30.09.2021

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	3,587	-	-	0.0%
Нестандартные	27,922	-	-	1.4%
Сомнительные	-	5,369	-	0.0%
Безнадежные	-	-	41,946	77.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	31,509	5,369	41,946	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(378)	-	(32,302)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам	31,131	5,369	9,644	

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%
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:

30.09.2021

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	51,111	(6,309)	44,802	12.3%
Просроченные:				
свыше 90 дней	27,713	(26,371)	1,342	95.2%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам	78,824	(32,680)	46,144	41.5%

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:				
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:

	30.09.2021	31.12.2020
Долговые ценные бумаги	15,871,774	16,772,969
Долевые ценные бумаги	41,959	109,088
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,913,733	16,882,057

По состоянию на 30 сентября 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, 33, 843 тыс. рублей и 29, 848 тыс. рублей на Капитале Группы.

Прочая информация о финансовых активах, оцениваемые 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 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости, в соответствии с отчетами независимых оценщиков и рекомендациями Банка России. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года составила 1,507,410 тыс. руб. и 1,861,395 тыс. руб. соответственно.

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

Последняя переоценка отражена в отчетности по состоянию на 30 сентября 2021г.

По состоянию на 30 сентября 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. За отчетный период 2021г. была продана квартира в Москве стоимостью 8,306 тыс. руб. из числа объектов инвестиционной недвижимости.

В течение 9 месяцев 2021 года Группа не реклассифицировала объекты основных средств в объекты инвестиционной недвижимости. Объекты инвестиционной недвижимости используются 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 9 месяцев 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:

	30.09.2021	31.12.2020
Корреспондентские счета других банков	1,887,861	2,038,196
Срочные депозиты банков	9,974,462	4,905,666
Итого депозиты банков	11,862,323	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:

	30.09.2021	31.12.2020
Депозиты до востребования	10,094,355	14,512,427
Срочные депозиты	6,750,684	8,081,810
Итого депозиты клиентов	16,845,039	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 сентября 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 9 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.

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

	Примечание	30.09.2021	31.12.2020
Условные финансовые обязательства			
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства		6,557,124	5,500,411
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		455,741	2,127,418
Покрытые аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	11	1,217,582	2,676,174
Итого условные финансовые обязательства		8,230,447	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	-	17,955	17,955
Формирование/(восстановление) резерва	3,162	29,080	32,242
На 30 сентября 2020 г.	5,917	179,078	184,995
На 31 декабря 2020 г.	10,589	187,368	197,957
Списание активов	-	(155)	(155)
Формирование резерва	10,434	17,301	27,735
На 30 сентября 2021 г.	21,023	204,514	225,537

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 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. 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 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30.09.2021		31.12.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,475,567	3,475,567	5,426,656	5,426,656
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	249,590	249,590	435,444	435,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255,592	255,592	431,849	431,849
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	11,063,281	11,063,281	12,014,102	12,014,102
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,960,733	6,960,733	4,540,968	4,540,968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,913,733	15,913,733	16,882,057	16,882,057
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,872	268,854	2,921	251,994
Прочие финансовые активы	303,839	303,839	295,968	295,968
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	11,862,323	11,862,323	6,943,862	6,943,862
Депозиты клиентов	16,845,039	16,845,039	22,594,237	22,594,237
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	239,701	239,701	219,212	219,212
Субординированный долг	31,730	31,730	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 сентября 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:

	30.09.2021	31.12.2020
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	29.38%	30.25%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27.10%	27.99%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27.10%	27.99%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	19.68%	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 9 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 отчетного периода 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 утверждаются 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 сентября 2021 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	-	362,080	6,722	1,878,264	2,247,066
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	249,590	-	249,590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	125,117	111,940	18,535	255,592
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	11,063,281	-	-	11,063,281
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	6,960,733	6,960,733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8,750,424	4,699,147	2,464,162	15,913,733
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,872	-	-	2,872
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	303,839	303,839
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 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, включает средства на корреспондентском счете и в краткосрочном депозите в Центральном Банке Российской Федерации, в размере, соответственно 772,318 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	30.09.2021 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	24,235,080	4,456,757	3,929,176	4,929,876	312,193	362,125	38,225,207
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	21,496,214	1,372,924	6,072,994	29,045	9,588	-	28,980,765
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2,738,866	3,083,833	(2,143,818)	4,900,831	302,605	362,125	-

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.

						30.09.2021
	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	9,273,226	1,382,635	4,997,581	9,969	-	15,663,411
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	22,142	147	660	3,517	793,524	819,990
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	12,203,578	180	1,218,092	19,621	-	13,441,471
Итого условные финансовые обязательства	8,230,447	-	-	-	-	8,230,447
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	29,729,393	1,382,962	6,216,333	33,107	793,524	38,155,319
						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 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 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года соответственно:

	30.09.2021		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	10,490	(10,490)	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 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 9 месяцев 2021г. и 9 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, за исключением переоценки здания, проведенной 26 октября 2021г. по рекомендации Банка России. Вследствие данного события, величина корректировки балансовой стоимости основных средств, отраженной в настоящей отчетности за 9 месяцев 2021 года, составила (336,344) тыс. руб., а величина корректировки Фонда переоценки основных средств составила (269,075) тыс. руб. Также, необходимо отметить, что в период после 30.09.2021г. и до даты подписания настоящей отчетности продолжили происходить значительные изменения в экономической среде, связанные с развитием пандемии COVID-19.

Некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности, не происходило.