

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2020 г.
подготовленная в соответствии с МСФО
(аудировано)**

Москва 2021

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 ОРГАНИЗАЦИЯ	9
2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
3 НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. РЕКЛАССИФИКАЦИИ.	19
4 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	20
5 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	22
6 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	22
7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	22
8 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	22
9 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	22
10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	26
11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	26
12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	26
13 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	27
14 ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	27
15 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	28
16 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	28
17 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	28
18 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	28
19 ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ И ПРИБЫЛЬ ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	29
20 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	29
21 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	30
22 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31
23 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	32
24 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	34
25 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	35
26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	39
27 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	40

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 декабря 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5,426,656	22,062,402
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		435,444	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	431,849	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	8	12,014,102	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,26	4,540,968	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	16,882,057	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	2,921	2,532
Инвестиционная недвижимость	12	1,206,744	1,200,483
Основные средства и нематериальные активы	12	1,927,852	1,908,273
Текущие требования по налогу на прибыль		-	91,322
Прочие активы	26	311,252	333,423
Итого активов		43,179,845	64,391,330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	13,26	6,943,862	24,518,928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,129	62,034
Депозиты клиентов	14,26	22,594,237	26,189,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-	997,672
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,220	-
Отложенные налоговые обязательства		109,626	2,888
Прочие обязательства	26	338,285	313,511
Субординированный долг, отражаемый по амортизированной стоимости	16	39,281	125,765
Итого обязательств		30,031,640	52,210,615
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход		6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		194,326	86,677
Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	29,848	25,905
Фонд переоценки имущества		1,521,530	1,474,122
Нераспределенная прибыль		1,212,650	404,160
Итого капитал		13,148,205	12,180,715
Итого обязательства и капитал		43,179,845	64,391,330

30 апреля 2021 г.
Москва

30 апреля 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ДВЕНАДЦАТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ**
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2020 г.

	Примечание	12 месяцев, окончившиеся 31.12.2020	12 месяцев, окончившиеся 31.12.2019	3 месяца, окончившиеся 31.12.2020	3 месяца, окончившиеся 31.12.2019
Процентные доходы	18,26	2,717,352	3,369,027	603,406	864,434
Процентные расходы	18,26	(884,716)	(1,350,677)	(183,974)	(341,216)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		1,832,636	2,018,350	419,432	523,218
(Формирование) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,9,11	(478,219)	(1,229,033)	(44,260)	(545,062)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,354,417	789,317	375,172	(21,844)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	19	139,189	498,031	58,001	20,998
Доходы по услугам и комиссии полученные		368,065	232,289	90,173	53,921
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(17,469)	(53,704)	(4,688)	(13,771)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом изменения резервов		190,370	27,401	(32,915)	124,061
Дивиденды полученные		28,475	16,547	7,317	6,895
(Создание)/восстановление резервов по прочим операциям	22	(45,228)	3,947	(12,986)	31,725
Прочие доходы(расходы)		82,994	35,492	22,761	(6,465)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		746,396	760,003	127,663	217,364
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2,100,813	1,549,320	502,835	195,520
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21,26	(1,069,896)	(1,131,241)	(267,391)	(281,219)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,030,917	418,079	235,444	(85,699)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль		(293,202)	(220,818)	(49,832)	22,335
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		737,715	197,261	185,612	(63,364)
Эффект от дисконтирования субординированного долга	16	172,183	5,828	(43,911)	(2,254)
Корректировка процентных расходов (уменьшение/(увеличение))		119,847	61,391	(8,602)	15,135
Корректировка справедливой стоимости в результате валютной переоценки		95,382	(54,106)	(46,287)	(17,952)
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		(43,046)	(1,457)	10,978	563
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		909,898	203,089	141,701	(65,618)

30 апреля 2021 г.
Москва

30 апреля 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ДВЕНАДЦАТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	12 месяцев,	12 месяцев,	3 месяца,	3 месяца,
		окончившиеся	окончившиеся	окончившиеся	окончившиеся
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		909,898	203,089	143,555	(65,618)
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		89,318	575,275	97,167	171,828
Выбытие переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль		18,331	(36,694)	5,981	(88,867)
Чистая прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль:		47,408	(58,867)	47,408	(58,867)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		155,057	479,714	150,556	24,094
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1,064,955	682,803	294,111	(41,524)

30 апреля 2021 г.
Москва

30 апреля 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ДВЕНАДЦАТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ**
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2020 г.

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
31 декабря 2018 г.	3,510,255	6,679,596	(451,904)	62,660	1,532,989	201,071	11,534,667
Итого совокупный доход за 12 месяцев	-	-	538,581	-	(58,867)	203,089	682,803
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(36,755)	-	-	(36,755)
31 декабря 2019 г.	3,510,255	6,679,596	86,677	25,905	1,474,122	404,160	12,180,715
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 12 месяцев	-	-	107,649	-	47,408	909,898	1,064,955
Объявленные и начисленные дивиденды	-	-	-	-	-	(101,408)	(101,408)
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3,943	-	-	3,943
31 декабря 2020 г.	3,510,255	6,679,596	194,326	29,848	1,521,530	1,212,650	13,148,205

30 апреля 2021 г.
Москва

30 апреля 2021 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ДВЕНАДЦАТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	12 месяцев, окончившиеся	12 месяцев, окончившиеся
		31.12.2020	31.12.2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		1,246,146	425,364
<i>Корректировки неденежных статей:</i>			
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,9,11	478,219	1,229,033
Изменение резервов по прочим операциям (Прибыль)/Убыток от переоценки основных средств	22	45,228 (6,608)	(3,947) 38,532
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с учетом изменения резервов		(190,370)	(27,401)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прибыль) от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов		45,442 -	48,304 1,111
Чистое изменение стоимости субординированного долга		(119,847)	(59,120)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(435,928)	(167,260)
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты		2,065,817	(1,642,850)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(122,150)	347,067
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3,005,949	188,833
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		177,771	105,191
Средства в банках		5,490,448	5,923,572
Ссуды, предоставленные клиентам		2,579,078	(1,239,190)
Прочие активы		(60,045)	(233,369)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Депозиты банков		(21,465,670)	(3,810,895)
Депозиты клиентов		(5,177,963)	4,389,882
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		-	995,099
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		(998,107)	(82,789)
Прочие обязательства		(1,554)	254,254
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		(16,450,093)	6,490,588
Налог на прибыль уплаченный		(156,181)	(331,313)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		(16,606,274)	6,159,275

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ДВЕНАДЦАТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2020 г.**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	12 месяцев, окончившиеся	12 месяцев, окончившиеся
		31.12.2020	31.12.2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(1,913)	(12,309)
Приобретение нематериальных активов		(3,217)	(4,759)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(29,316,528)	(37,631,854)
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25,910,089	48,712,974
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости		11	(126,703)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,411,558)	10,937,349
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов		(101,408)	-
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности		(101,408)	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		3,483,494	(1,937,928)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(16,635,746)	15,158,696
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	22,062,402	6,903,706
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	5,426,656	22,062,402

30 апреля 2021 г.
Москва

30 апреля 2021 г.
Москва

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 806 939 тыс. руб. и 2,264,666 тыс.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 1,294,204 тыс. руб. и 3,192,562 тыс.

Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДВЕНАДЦАТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

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

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

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года списочная численность персонала Группы составила 201 человек и 202 человек соответственно.

2 Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

11 марта 2019 года Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) США внесло Банк в санкционный список SDN по Венесуэле. Основной вектор влияния данных санкций направлен на возможность ограничения операций Банка, проводимых за пределами Российской Федерации.

Основные принципы учетной политики.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг Группа применяла биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торговли Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня, а также данные информационных систем .

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ, Группа использовала биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торгов Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня.

При выборе биржевых котировок для определения справедливой стоимости используются цены, раскрываемые организатором торгов в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", определенные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в следующей последовательности: а) Рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с Постановлением ФСФР от 26.12.2006 г. № 06-155/пз-н. В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (2)»; б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия).

Для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, Группа использует котировки, полученные от информационных систем , предназначенных для индикативного котирования ценных бумаг, или котировки, полученные от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

При отсутствии вышеуказанных котировок на дату переоценки берется последняя имеющаяся котировка (а-в) либо цена последней сделки при условии, что с момента расчета применяемой котировки либо цены прошло не более 30 дней, и не произошло значительных изменений экономических условий (для технического определения значительности изменения экономических условий принимается изменение значения индекса ММВБ в ту или иную сторону более чем на 15% от его значения в дату расчета последней котировки).

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Принципы консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний подконтрольных Банку (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений;
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Банка.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые различия между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IFRS)) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствам, а также депозиты овернайт.

Обязательные резервы в ЦБ РФ. Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Группа классифицирует финансовые активы в три основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, депозиты в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются в первую категорию финансовых активов и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете Группы за 2019 год в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года.

Частные случаи финансовых активов и финансовых обязательств и особенности их учета.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях или убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах.

Опционы, приобретенные Группой, дают возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда.

Группа как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Основные средства. Здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках.

При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Земля, оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по нормам, согласно утвержденной учетной политике.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относятся земля или здания или часть здания, не занимаемые Группой, предназначенные для получения арендного дохода и/или дохода от прироста стоимости. Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы основывается на данных отчетов независимых оценщиков. Изменение справедливой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов или расходов.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Затраты Группы по приобретению неисключительных прав на использование программных продуктов, баз данных и прочих, предназначенные для использования в течение срока более 12 месяцев признаются в составе нематериальных активов и отражаются в отчете о прибылях и убытках посредством амортизационных отчислений.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат реализации и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках или из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль.

Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Группы (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы и валютой представления настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	на 01 января 2021г.	на конец 2019г.	на 01 января 2020г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	73.8757	61.9057	61.9057
1 евро	90.6824	69.3406	69.3406

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- эмиссионный доход, который представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций;
- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- резервы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- фонд переоценки основных средств, в который относятся изменения справедливой стоимости отдельных объектов имущества, учитываемых по стоимости переоценки.

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

Отчетность размещается на сайте в ограниченном объеме в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

3 Новые и пересмотренные стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности. Реклассификации.

Некоторые новые стандарты и поправки вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2020 года.

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

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 - «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

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

3 Новые и пересмотренные стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности. Реклассификации. (продолжение)

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

Реклассификации. В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление статей по восстановлению амортизации и изменению справедливой стоимости недвижимости одной из консолидируемых компаний. Эти статьи входили в состав **Операционных расходов** консолидированного Отчета о Прибылях и убытках. Группа раскрыла их в статье **Прочие доходы (расходы)** в разделе **Операционные доходы**, в консолидированном Отчете о прибылях и убытках. Руководство считает, что измененное представление приводит к более уместному раскрытию информации по восстановлению амортизации и изменению справедливой стоимости недвижимости дочерней компании. Также, 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные расходы	(1,289,286)	(61,391)	(1,350,677)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	2,079,741	(61,391)	2,018,350
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	850,708	(61,391)	789,317
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	443,925	54,106	498,031
Прочие доходы (расходы)	66,009	(30,517)	35,492
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	736,414	23,589	760,003
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1,587,122	(37,802)	1,549,320
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1,161,758)	30,517	(1,131,241)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	425,364	(7,285)	418,079
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(222,275)	1,457	(220,818)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	203,089	(5,828)	197,261
Эффект от дисконтирования субординированного долга	-	5,828	5,828
<i>Корректировка процентных расходов (уменьшение/(увеличение))</i>	-	61,391	61,391
<i>Корректировка справедливой стоимости в результате валютной переоценки</i>	-	(54,106)	(54,106)
<i>Отложенное обязательство по налогу на прибыль</i>	-	(1,457)	(1,457)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	203,089	-	203,089

4 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и, лежащие в их основе, допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

4 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Внесение Банка 11 марта 2019 года Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) США в санкционный список SDN по Венесуэле как в 2019 году, так и в обозримом будущем по оценке Руководства Группы не повлияют на одно из основополагающих допущений бухгалтерского учета – непрерывность деятельности.

Пандемии COVID 19 и волатильности на финансовых рынках, не повлияют существенно на одно из основополагающих допущений бухгалтерского учета – непрерывность деятельности, предполагающую, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. По оценке, произведенной руководством Группы, на дату подписания годовой отчетности, потери от этих событий не окажут существенного влияния на уровень достаточности его капитала и основные показатели деятельности в обозримом будущем. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета прибыли или убытка. Целью этой бизнес-модели являются активные покупки и продажи.

Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом методологии обесценения финансовых активов, требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета капитала. Исходя из имеющейся статистики погашений купонных, амортизационных платежей и выплат основного долга, Группа считает возможным учет накопленной отрицательной переоценки на счетах капитала, за исключением финансовых активов, по которым на отчетную дату имеются признаки обесценения. По ним руководство подтвердило намерение и способность Группы удерживать финансовые активы на балансе с отражением результата изменения их справедливой стоимости на счетах капитала Группы.

Оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения.

Обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Группа регулярно проводит оценку качества и источников погашения имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервами на возможные потери, оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от возможных потерь в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий. Группа использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи определенной группе ссуд. Группа использует оценки для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отчетности определяются в том числе на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, Венесуэле и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по активам в будущие периоды.

Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов

Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков используются допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

Основные средства и инвестиционная недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости. Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей зданий, оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группой стоимости его недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости.

5 Информация по сегментам

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	2,000,000	-
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1,575,362	749,257
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	1,105,390	20,322,570
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	745,904	990,575
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,426,656	22,062,402

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

7 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.

8 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.

9 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,788,126	7,338,386
Ссуды, предоставленные физическим лицам	199,673	198,502
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	4,987,799	7,536,888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(446,831)	(439,706)
Итого амортизированная стоимость кредитов	4,540,968	7,097,182

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

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

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2018 г.	202,348	136,140	338,488
Списание активов	-	(14,526)	(14,526)
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	113,828	1,916	115,744
На 31 декабря 2019 г.	316,176	123,530	439,706
Списание активов	-	(7,667)	(7,667)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15,849)	30,641	14,792
На 31 декабря 2020 г.	300,327	146,504	446,831

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:

	31.12.2020	31.12.2019
Энергетика	2,700,000	3,000,000
Промышленное строительство	1,187,238	1,396,866
Производство	788,000	1,615,536
Физические лица	199,673	198,502
Финансовый сектор	72,888	1,265,984
IT и телекоммуникации	40,000	60,000
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	4,987,799	7,536,888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(446,831)	(439,706)
Итого амортизированная стоимость кредитов	4,540,968	7,097,182

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.

9 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:

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	-	

31.12.2019

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

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

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%

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

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

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

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	-	8,490	-	0.0%
Безнадежные	-	-	170,108	86.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	21,075	8,490	170,108	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(241)	-	(146,263)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам	20,834	8,490	23,845	

31.12.2019

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

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

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 30 дней	-	-	-	0.0%
до 90 дней	57,045	(57,043)	2	100.0%
свыше 90 дней	97,290	(81,873)	15,417	84.2%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам	199,673	(146,504)	53,169	73.4%

31.12.2019

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

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
Долговые ценные бумаги	16,772,969	12,963,647
Долевые ценные бумаги	109,088	85,161
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,882,057	13,048,808

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по вложениям в долговые ценные бумаги портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответственно, 29, 848 тыс. рублей и 25,905 тыс. рублей на Капитале Группы.

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

11 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.

12 Основные средства и инвестиционная недвижимость.

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	ИТОГО
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2018 года	2,327,505	324,254	111,587	2,763,346
Приобретения	-	12,309	4,759	17,068
Переоценка	(91,251)	-	-	(91,251)
Выбытия	-	(43,440)	-	(43,440)
31 декабря 2019 г.	2,236,254	293,123	116,346	2,645,723
Приобретения	-	1,913	3,217	5,130
Переоценка	74,344	-	-	74,344
Выбытия	-	(19,959)	-	(19,959)
31 декабря 2020 г.	2,310,598	275,077	119,563	2,705,238
Накопленная амортизация и обесценение				
31 декабря 2018 года	405,099	272,400	70,781	748,280
Амортизационные отчисления	23,697	14,678	9,929	48,304
Пересчет амортизации при переоценке	(16,805)	-	-	(16,805)
Амортизация реклассифицированных основных средств	-	-	-	-
Списано при выбытии	-	(42,329)	-	(42,329)
31 декабря 2019 г.	411,991	244,749	80,710	737,450
Амортизационные отчисления	22,759	14,655	8,028	45,442
Пересчет амортизации при переоценке	14,453	-	-	14,453
Списано при выбытии	-	(19,959)	-	(19,959)
31 декабря 2020 г.	449,203	239,445	88,738	777,386
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2020	1,861,395	35,632	30,825	1,927,852
Остаточная балансовая стоимость на 31.12.2019	1,824,263	48,374	35,636	1,908,273

12 Основные средства и инвестиционная недвижимость (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составила 1,861,395 тыс. руб. и 1,824,263 тыс. руб. соответственно.

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

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Если бы здания и сооружения, с учетом недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 3,226,103 тыс. руб. Если бы здания и сооружения, с учетом недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 3,215,579 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация о зданиях и земельных участках Группы и об иерархии справедливой стоимости Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.12.2020 Итого
Здания и сооружения		1,861,395		1,861,395
Итого	-	1,861,395	-	1,861,395
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.12.2019 Итого
Здания и сооружения		1,824,263		1,824,263
Итого	-	1,824,263	-	1,824,263

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 1,206,744 тыс. руб. Реализация имущества из числа объектов инвестиционной недвижимости в 2020г. не проводилась.

В течение 2020 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 2019г. Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

13 Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019
Корреспондентские счета других банков	2,038,196	13,793,477
Срочные депозиты банков	4,905,666	10,725,451
Итого депозиты банков	6,943,862	24,518,928

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.

14 Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019
Депозиты до востребования	14,512,427	18,485,020
Срочные депозиты	8,081,810	7,704,797
Итого депозиты клиентов	22,594,237	26,189,817

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.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2020	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2019
Дисконтные векселя	0.00%	-	4.59%	997,672
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		-		997,672

По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенные дисконтные векселя погашены в полном объеме.

16 субординированный долг

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

17 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 16,382,518 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года объявленный капитал, разрешенный к дополнительному выпуску, состоял из 1,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общекредитных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

В 2020 году Группа объявила и выплатила дивиденды акционерам в размере 101,408 тыс.руб. В 2019 году дивиденды не выплачивались.

18 Чистый процентный доход

	двенадцать месяцев, закончившихся 31.12.2020г., Итого	двенадцать месяцев, закончившихся 31.12.2019г., Итого
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,340,683	1,939,838
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	968,998	1,394,789
Процентные доходы по активам, которые подвергались обесценению	407,671	34,400
Итого процентные доходы	2,717,352	3,369,027
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	797,915	589,638
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	614,263	1,029,944
Проценты по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения	336,176	354,656
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,748,354	1,974,238

18 Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:

Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	968,998	1,394,789
---	---------	-----------

Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:

Проценты по депозитам клиентов	676,129	1,068,270
Проценты по депозитам банков и Банка России	206,259	278,556
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2,328	3,851
Проценты по субординированному долгу	(119,847)	(61,391)

Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости

	764,869	1,289,286
--	----------------	------------------

Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты

	1,952,483	2,079,741
--	------------------	------------------

19 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 2020г. и , соответственно, 2019г., операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки в основном проводились с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта. 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.

20 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	двенадцать месяцев, закончившихся 31.12.2020г., Итого	двенадцать месяцев, закончившихся 31.12.2019г., Итого
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Открытие и ведение текущих счетов	138,794	121,660
Предоставление гарантий	113,337	50,877
Кассовые операции	69,995	14,467
Расчетные операции	29,795	10,623
Операциям с иностранной валютой	1,612	3,849
Предоставление аккредитивов	640	14,425
Брокерские услуги	256	1,395
Операции по доверительному управлению	5	20
Прочее	13,631	14,973
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	368,065	232,289

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДВЕНАДЦАТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:

Расчетные операции	8,518	27,897
Операции с ценными бумагами	613	4,277
Кассовые операции	604	415
Открытие и ведение текущих счетов	53	544
Прочее	7,681	20,571
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	17,469	53,704

21 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	двенадцать месяцев, закончившихся 31.12.2020г., Итого	двенадцать месяцев, закончившихся 31.12.2019г., Итого
Заработная плата и премии	527,407	488,519
Страховые взносы во внебюджетные фонды	112,976	104,986
Техническое обслуживание основных средств	73,515	89,328
Налоги (кроме налога на прибыль)	56,643	56,626
Телекоммуникации	55,675	61,161
Амортизация основных средств и нематериальных активов	45,442	48,304
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	42,600	96,275
Платежи в фонд страхования вкладов	37,037	48,156
Охрана	32,164	31,599
Расходы по выплате ДМС работникам	26,244	27,652
Расходы по аренде	8,565	3,729
Профессиональные услуги	6,500	5,386
Канцтовары	5,373	6,497
Расходы на страхование	2,731	2,764
Представительские расходы	1,166	2,432
Командировочные расходы	189	372
Расходы на рекламу	5	63
Прочие расходы	35,664	57,392
Итого операционные расходы	1,069,896	1,131,241

22 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,500,411	5,203,610
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,676,174	505,167
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,127,418	2,298,401
Итого условные финансовые обязательства	10,304,003	8,007,178

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

	Условные финансовые обязательства	Прочие активы	Итого по прочим операциям (прочим активам и условным обязательствам)
На 31 декабря 2018 г.	34,324	104,547	138,871
Списание активов	-	(126)	(126)
Формирование/(восстановление) резерва	(31,569)	27,622	(3,947)
На 31 декабря 2019 г.	2,755	132,043	134,798
На 31 декабря 2019 г.	2,755	132,043	134,798
Списание активов	-	17,931	17,931
Формирование резерва	7,834	37,394	45,228
На 31 декабря 2020 г.	10,589	187,368	197,957

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%

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений, площадок для установки банкоматов и тепловых сетей представлены следующим образом:

	31.12.2020	31.12.2019
Менее 1 года	13,692	78
Более 1 года, но менее 5 лет	-	-
Более 5 лет	786	819
Итого обязательства по договорам операционной аренды	14,478	897

22 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2020 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 54,030,503 штук и 816,874,068 штук соответственно.

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

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

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.

При подготовке настоящей отчетности Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

- Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4.25% годовых и 6.25% годовых соответственно;
- Обменный курс ЦБ РФ составлял 73.8757 рубля и 61,9057 рубля за один доллар США соответственно;
- Годовой индекс потребительских цен составил 4.9% за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и 3,1% за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (информация ЦБ РФ на основе данных Федеральной службы государственной статистики);
- Индекс РТС составлял 1'387,46 и 1'548,92 пунктов соответственно.

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.

23 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.

23 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,426,656	5,426,656	22,062,402	22,062,402
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	435,444	435,444	613,215	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	431,849	431,849	328,094	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	12,014,102	12,014,102	17,705,596	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,540,968	4,540,968	7,097,182	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,882,057	16,882,057	13,048,808	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,921	251,994	2,532	271,303
Прочие финансовые активы	295,968	295,968	302,292	302,292
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	6,943,862	6,943,862	24,518,928	24,518,928
Депозиты клиентов	22,594,237	22,594,237	26,189,817	26,189,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	997,672	997,672
Прочие финансовые обязательства	219,212	219,212	241,593	241,593
Субординированный долг	39,281	39,281	125,765	125,765

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

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

23 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

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

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

24 Управление капиталом

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

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

Управление капиталом Банка направлено на:

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

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

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

Достигнутые значения нормативов достаточности капитала таковы:

	31.12.2020	31.12.2019
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	30.25%	30.03%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27.99%	27.67%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27.99%	27.67%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	22.31%	14.78%

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

24 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 2020 года и в 2019 году нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала, а также норматив финансового рычага Банка, соответствовали законодательно установленному уровню. В течение 2020 года и 2019 года Банк соблюдал внешние требования к капиталу.

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

25 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.

25 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
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
31 декабря 2019 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	17,189	9,862,683	10,559	11,181,396	21,071,827
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	613,215	-	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	202,544	66,091	59,459	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	15,887,810	1,817,786	-	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	7,097,182	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6,066,447	5,908,553	1,073,808	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,532	-	-	2,532
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	302,292	302,292

Все указанные выше ссуды клиентам, отнесенные к категории «Кредитный рейтинг не присвоен» классифицированы как высококачественные ссуды. Величина денежных средств и их эквивалентов, отнесенная к категории «Кредитный рейтинг не присвоен», за 31 декабря 2020г., включает средства на корреспондентском счете и в краткосрочном депозите в Центральном Банке Российской Федерации, в размере 3,575,362 тыс. руб. (Примечание 6).

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска. (Примечание 9).

25 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	31.12.2020 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	23,461,490	8,931,982	3,545,080	3,423,756	53,567	614,090	40,029,965
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	3,306,688	7,051,663	(1,286,370)	506,360	35,813	614,090	-

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

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.

25 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.

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

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

25 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	27,272	(27,272)	21,290	(21,290)

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.

26 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.

26 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 2020г. и 2019г., 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.

27 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 31.12.2020г. и до даты подписания настоящей отчетности продолжали происходить значительные изменения в экономической среде, связанные с развитием пандемии COVID-19.

Иная информация относительно событий после отчетной даты Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г. и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.