

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09610839	2402

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	747113	991797
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	2013399	1363231
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	435444	613215
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	1102802	10701585
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	431849	328094
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.5	18555070	34423008
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1.3	16881039	13048809
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.1.5	2921	2532
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.4	741590	725955
9	Требование по текущему налогу на прибыль		69671	121863
10	Отложенный налоговый актив	5.1.9	421912	465354
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.7	2489379	2478276
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.1.8	50068	40689
14	Всего активов		43506813	64691193
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.10, 5.1.11	30410576	51437568
16.1	средства кредитных организаций	5.1.10	7702574	25622682
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.11	22708002	25814886
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		8486312	7641411
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.12	5129	61978
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.13	0	995352

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.13	0	995352
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		72641	32291
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.14	375130	341681
21	Прочие обязательства	5.1.14	134973	100553
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.17	10589	2755
23	Всего обязательств		31009038	52972178
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.16	1638252	1638252
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2982117	2982117
27	Резервный фонд		81913	81913
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		194327	86677
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1279227	1231819
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		29848	25905
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		6292091	5672332
36	Всего источников собственных средств		12497775	11719015
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		17445508	30097611
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1.17	5500411	5203610
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

30.04.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	109610839	2402

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	2736571	4009410
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		613200	877758
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		798963	825640
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1324408	2306012
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	725367	801826
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		206256	273910
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		514464	526385
2.3	по выпущенным ценным бумагам		4647	1531
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2011204	3207584
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-680330	-1481715
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-562571	-986693
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1330874	1725869
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	2021489	-2369478
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		194314	317536
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	153183	625607
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1353223	1570244
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		28475	16546
14	Комиссионные доходы	5.2	392409	286300
15	Комиссионные расходы	5.2	81484	118174
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	-10420	-376793

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2		-475731	397149
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2		-153251	84017
19	Прочие операционные доходы			45499	44780
20	Чистые доходы (расходы)			2092134	2203603
21	Операционные расходы			1028826	1075287
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			1063308	1128316
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2		342140	412166
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			721168	716150
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			721168	716150

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		721168	716150
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	59260	-73583
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.3	59260	-73583
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3	11852	-14716
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	47408	-58867
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	138505	608805
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	138505	608805
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3	26912	20063
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	111593	588742
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.3	159001	529875
10	Финансовый результат за отчетный период		880169	1246025

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	109610839	2402

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4620369.0000	4620369.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4620369.0000	4620369.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5980914.0000	5495970.0000	35
2.1	прошлых лет		5296646.0000	4956137.0000	35
2.2	отчетного года		684268.0000	539833.0000	35
3	Резервный фонд		81913.0000	81913.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	10683196.0000	10198252.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	30759.0000	35504.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		30759.0000	35504.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		10652437.0000	10162748.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		10652437.0000	10162748.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1279227.0000	1231819.0000	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		65458.0000	98188.0000	16.1

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1344685.0000	1330007.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1344685.0000	1330007.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11997122.0000	11492755.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	38058928.0000	36726720.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	38058928.0000	36726720.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	39657962.0000	38266494.0000	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		27.9890	27.6710
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		27.9890	27.6710
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		30.2510	30.0330
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		21.9890	21.6710
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		74914.0000	125646.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		421912.0000	465354.0000
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрываемой на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.evrofinance.ru>

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	недосозданные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задкладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							

3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:					
6.1.1	чистые процентные доходы					
6.1.2	чистые непроцентные доходы					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска					

Подраздел 2.3. Рыночный риск

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					

7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Информация Раздела 4 "Основные характеристики инструментов капитала" не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09610839	2402

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересечении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-476160.0000	1290686.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4956028.0000	10472836.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики					23346.0000							62660.0000	750594.0000	836600.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-452814.0000	1290686.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	62660.0000	5706622.0000	11309436.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					539491.0000							-36755.0000	-34444.0000	468292.0000
5.1	прибыль (убыток)													-34444.0000	-34444.0000
5.2	прочий совокупный доход					539491.0000							-36755.0000		502736.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-58867.0000								-58867.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения													154.0000	154.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	86677.0000	1231819.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	25905.0000	5672332.0000	11719015.0000

13	Данные на начало отчетного года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	86677.0000	1231819.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	25905.0000	5672332.0000	11719015.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	86677.0000	1231819.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	25905.0000	5672332.0000	11719015.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	15.3				107650.0000							3943.0000	721168.0000	832761.0000
17.1	прибыль (убыток)	15.3												721168.0000	721168.0000
17.2	прочий совокупный доход	15.3				107650.0000							3943.0000		111593.0000
18	Зачиски акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	зачиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	15.3					47408.0000								47408.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	12.3												-101408.0000	-101408.0000
21.1	по обыкновенным акциям	12.3												-101408.0000	-101408.0000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													-1.0000	-1.0000
24	Данные за отчетный период		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	194327.0000	1279227.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	29848.0000	6292091.0000	12497775.0000

30.04.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09610839	2402

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество) / АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	10652437	10069947	10068121	10067246	10162748	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	10914924	10344216	10342390	10341515	10425779	
2	Основной капитал	10652437	10069947	10068121	10067246	10162748	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10914924	10344216	10342390	10341515	10425779	
3	Собственные средства (капитал)	111997122	11726882	12162098	11380188	11492755	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12259609	11982554	12452382	11647340	11755786	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	39657962	38322157	40086486	35344344	38266494	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	27.989	27.377	26.119	29.781	27.671	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	28.616	28.073	26.761	30.505	28.323	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	27.989	27.377	26.119	29.781	27.671	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	28.616	28.073	26.761	30.505	28.323	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	30.251	30.601	30.340	32.198	30.033	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	30.848	31.215	30.986	32.865	30.653	

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера взаимных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		43506813
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		58585
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1738189
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6051142
7	Прочие поправки		2065237
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		45813114

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		32889922.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		30759.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		32859163.00

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3328.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		58701.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		1530.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		60499.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	14.3	10522273.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1775463.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		37274.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		8784084.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		10394669.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4343527.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		6051142.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10652437.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		47754888.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		22.31

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

30.04.2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09610839	2402

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2585491	-205124
1.1.1	проценты полученные		2370991	3034195
1.1.2	проценты уплаченные		-1091316	-725521
1.1.3	комиссии полученные		388241	286570
1.1.4	комиссии уплаченные		-87534	-112417
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1941710	-1948081
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		153183	625612
1.1.8	прочие операционные доходы		30299	31946
1.1.9	операционные расходы		-909208	-991136
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-210875	-406292
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8927522	-3600774
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		177771	105191
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-80825	-131507
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		18682271	-4394602
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-73010	-723523
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-21919260	-3042755
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4689500	3676493
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-995099	908013
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-29870	1916
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6342031	-3805898

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-28364269	-36319180
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25170493	47438618
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		13	10
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5430	-17068
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	958
12.7	Дивиденды полученные		30074	15746
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3169119	11119084
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	12.3	-101408	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-101408	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		256868	-1297532
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		15.4	-9355690
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.4	12442672	6427018
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.4	3427870	12442672

30.04.2021

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)
за 2020 год**

Москва 2021г.

	Введение	3
1	Существенная информация о Банке.....	4
2	Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	6
2.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	11
3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	11
4	Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	31
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	32
5.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	32
5.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	54
5.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	60
5.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	61
6	Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	62
7	Информация об управлении капиталом.....	63
8	Информация по сегментам деятельности Банка.....	64
9	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	65
10	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	65
11	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	65
12	Информация об объединении бизнесов.....	65
13	Информация о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию.....	65
14	Информация об отдельных принимаемых рисках.....	66
14.1	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	66
14.1.1	Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.....	66
14.1.2	Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.....	66
14.1.3	Сведения об обремененных и необремененных активах Банка.....	66
14.1.4	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	67
14.2	Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	67
14.2.1	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	67
14.3	Информация о финансовом рычаге Банка	69
14.4	Информация о системе оплаты труда.....	70
15	Дата утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров Банка	76

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее - Банк) за 2020 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским правилам бухгалтерского учета (далее РПБУ). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У), и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка.

В состав Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с внутренним нормативным документом Банка и п. 5.1 Указания Банка России № 4482-У включена также часть информации, подлежащая раскрытию в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом. Данная информация отражена в п. 14 настоящей Пояснительной информации.

В Пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) с учетом событий после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 2020 год, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года (далее – «отчетная дата»). Используемые в Пояснительной информации показатели приведены за 2020 и 2019 годы и являются сопоставимыми друг с другом (если не указано иное), за исключением принципов учетной политики и влияния применения новых и пересмотренных учетных стандартов и интерпретаций, введенных с 1 января 2020 в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в рублях. Данные приведены в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Руб./доллар США	73,8757	61,9057
Руб./евро	90,6824	69,3406

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК») зарегистрирован и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией № 2402.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525204

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703115760

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц за № 1027700565970.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29.

Указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет представительство в г. Каракас, Венесуэла.

Способом опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год 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, внутренним нормативным документом Банка и на основании п. 2.2 Указания Банка России № 4983-У.

Состав акционеров на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Информация о составе участников банковской группы Банка на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Банк не составляет надзорную консолидированную отчетность. В целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы Банк признает отчетные данные участников несущественными (неконсолидируемые участники). Кроме того, отчетные данные каждого из неконсолидируемых участников Группы (включенных в периметр консолидации в соответствии с п. 1.2 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П) составляют в совокупности менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» доступна в сети Интернет по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

В соответствии с Протоколом № 66 от 15.09.2020 годового Общего собрания акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (в форме заочного голосования) решение по вопросу об избрании Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» не принято ввиду технических факторов. В связи с этим Наблюдательный совет по состоянию на 1 января 2021 года не избран.

Сведения об избрании Наблюдательного совета Банка на Внеочередном общем собрании акционеров Банка в феврале 2021 года отражены разделе 4 «Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты» настоящей Пояснительной информации.

Информация о составе Правления Банка на 1 января 2021 года не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

По состоянию на 1 января 2021 года члены Правления Банка не участвовали в уставном капитале Банка и не имели долей принадлежащих им обыкновенных акций Банка.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» имеет подтвержденный рейтинг Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (присвоен 8 ноября 2017 года, дата последнего изменения прогноза по рейтингу 2 июня 2020 года, рейтинг подтвержден 2 июня 2020 года):

- Рейтинг кредитоспособности ruBB+;
- прогноз «стабильный».

Оценка Руководства влияния санкционных ограничений, влияния пандемии COVID 19 и волатильности на финансовых рынках на текущую деятельность Банка и его способность продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты дана в настоящей Пояснительной информации в пояснении 3.3 «Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в расчетных оценках на конец отчетного года» и 2.2.3. «Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость за 2020 год».

Аудитором годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с РПБУ, является ООО «ФБК». Банк не имеет деловых интересов и не ведет деятельности, которая может представлять конфликт интересов или создавать угрозу независимости в отношении аудиторской организации. Взаимоотношения Банка и аудиторской организации регулируются условиями заключенного договора на проведение аудита.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Как универсальная кредитно-финансовая организация АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» обладает всеми необходимыми лицензиями на осуществление любых видов банковских операций, предусмотренных российским законодательством:

- Генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации № 2402 от 23.07.2015г. на осуществление банковских операций;
- Лицензией на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2402 от 23.07.2015г.;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03607-010000 от 07.12.2000г.;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-03504-100000 от 07.12.2000г.;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04142-000100 от 20.12.2000г.;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03695-001000 от 07.12.2000г.

Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов, и имеет право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

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.

В настоящее время Банк ведет свою деятельность на территории России и проводит большую часть операций в национальной валюте.

В 2020 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- Универсальное обслуживание корпоративных клиентов;
- Венесуэльское направление;
- Услуги на рынке ценных бумаг;
- Операции на валютно-денежном рынке;
- Услуги частным лицам.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

2.2.1 Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

В течение 2020 года динамика финансовых показателей Банка превысила прогнозируемый Банком уровень.

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 января 2021 года по отношению к активам на 1 января 2020 года уменьшились на 32,7 % или на 21,2 млрд рублей (далее по тексту подраздела «млрд рублей»), составив 43,5 млрд рублей.

Ключевым фактором уменьшения активов стало снижение объема средств, размещенных в кредитных организациях.

Обязательства Банка по состоянию на 1 января 2021 года по отношению к обязательствам на 1 января 2020 года уменьшились на 41,5% или на 22 млрд рублей. Средства, привлеченные от клиентов – кредитных организаций, уменьшились за 2020 год на 69,9% или на 17,9 млрд рублей, составив 7,7 млрд рублей. Одновременно сложилась также отрицательная динамика по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Так, по состоянию на 1 января 2021 года по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2020 года значение уменьшилось на 12,0% или на 3,1 млрд рублей. При этом средства на счетах клиентов физических лиц увеличились по сравнению с 2020 годом на 11,1% и составили по состоянию на 1 января 2021 года 8,5 млрд руб.

Финансовые результаты от совершенных операций отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

По итогам 2020 года Банк получил прибыль в размере 721,168 миллионов рублей (далее по тексту подраздела «млн рублей»). За аналогичный период прошлого года Банк получил прибыль в размере 716,150 млн рублей.

Чистый объем доходов от основных банковских операций (чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) уменьшился на 37,3% по сравнению с 2019 годом и составил 2 011 млн рублей.

Процентные доходы уменьшились на 31,7% относительно результатов за аналогичный период прошлого года и составили 2 737 млн рублей. Основными причинами уменьшения явились уменьшение кредитного портфеля и изменение с 1 января 2019 года правил бухгалтерского учета отражения процентных доходов, признанных неопределенными, учитываемых до 1 января 2019 года на внебалансовых счетах. Перенос в 1 квартале 2019 года начисленных процентных доходов, сумма которых в момент переноса составила 620 млн рублей, сопровождался досозданием 100% резервов на возможные потери.

Размер процентных расходов за 2020 год в целом сопоставим с уровнем 2019 года, уменьшился на 9,5% и составил 725 млн рублей.

Чистый комиссионный доход по сравнению с 2019 годом увеличился на 84,9% и составил 311 млн рублей в основном за счет комиссий за ведения счетов клиентов и от сделок по выдаче банковских гарантий.

Операционные расходы за 2020 год составили 1 029 млн рублей. Уровень операционных расходов снизился по сравнению с 2019 годом на 4,3%.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков» с начала года увеличилась на 4,4% и на 1 января 2021 года составила 12,00 млрд рублей (11,49 млрд рублей – на 1 января 2020 года) в основном за счет прибыли, полученной по итогам отчетного года.

2.2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2020 г. на фоне пандемии и введенными связанными с ней ограничениями, а также снижения цен на нефть и сокращения её добычи в рамках обязательств России по сделке ОПЕК+ (добыча нефти и газа в 2020 году снизилась на 8,1% по данным Росстата) произошел спад российской экономики. По первым оценкам экономика России в 2020 году сократилась на 3,1%. Объем ВВП составил в текущих ценах 106,6 трлн рублей. Но, эта оценка (даже с учетом ожидаемых уточнений в худшую сторону) оказалась значительно лучше прогнозов, даже официальных. Так, Минэкономразвития ещё до наступления второй волны коронавируса прогнозировало снижение ВВП в 2020 г. на 3,9%, а Банк России оценивал снижение сначала в 4,5-5,5%, а затем в 4-5%. Экономика восстанавливается достаточно уверенно, что продемонстрировали итоги второго полугодия 2020 года. Этому способствовало отсутствие строгих ограничений во время второй волны пандемии, адаптация населения и бизнеса к новым условиям существования, сохранение потребительского спроса, в том числе, за счет роста онлайн-покупок. Кроме того, внешний спрос на товары российского экспорта также оказался выше ожиданий. Бюджетные расходы оказали существенную поддержку реальному сектору экономики в острый период кризиса. Надо отметить, что Россия прошла 2020 г. лучше, чем большинство других крупных экономик. Так, ВВП США в прошлом году упал на 3,5%, ВВП Германии - на 5%, ВВП Франции - на 8,3%.

Прогнозируется дальнейший рост экономики и достижение допандемического уровня уже к концу 2021 г. Этому будут способствовать дальнейшее восстановление как внутреннего, так и внешнего спроса: внутреннего спроса – за счет снятия ограничительных мер в связи с улучшением эпидемической ситуации, особенно в сфере услуг. Поддержку внешнему спросу окажет восстановление мировой экономики. Таким образом, дезинфляционное влияние со стороны спроса в целом будет снижаться. Прогноз на 2021 г. по уровню роста ВВП 3-4%, по уровню инфляции 4%.

Тем не менее, риски российской экономики остаются на высоком уровне, в том числе, политические риски и риски введения новых санкций со стороны США и ЕС. Действие уже существующих ограничений по добыче нефти в рамках соглашения ОПЕК, ослабление внешнего спроса на фоне замедления роста мировой экономики в связи с коронавирусом и другими внешними факторами могут оказать сдерживающее влияние на рост ВВП. Денежно-кредитная политика вместе с пакетом антикризисных мер Правительства способствовала восстановлению экономики после острой фазы кризиса, но, по оценке Банка России потенциал для смягчения денежно-кредитной политики является исчерпанным. Ее дальнейшее смягчение могло бы привести к дополнительному росту проинфляционных рисков. При этом в среднем в течение 2021 г. денежно-кредитная политика останется мягкой, поддерживая восстановление российской экономики.

Инфляция в 2020 г., которая составила 4,9%, показала максимальной с 2016 г. (5,4%) уровень, в 2019 г. - 3,0%. Основной причиной ускорения инфляции в 2020 г. стало ослабление национальной валюты, добавившей в инфляцию около 1,5 п.п. Рост цен по итогам 2020 г. более чем на 1 п.п. превысил первоначальный официальный прогноз 3,8%. Дополнительное давление на темпы роста потребительских цен в 2020 г. оказала ситуация на рынках сельскохозяйственной продукции - как российском, так и мировом. Рост биржевых цен на ключевые продовольственные товары, а также снижение урожая отдельных культур по сравнению с рекордными уровнями 2019 г. привело к ускорению роста внутренних потребительских цен на продовольственные товары (6,7% по итогам 2020 г.)

Российский банковский сектор в 2020 году показал в целом очень высокие темпы роста. Для сравнения, прирост активов показал самый высокий уровень за последние 4 года. Высокие темпы прироста активов

в 2020 г. в значительной степени связаны с мерами поддержки экономики из-за коронавируса: проводимой денежно-кредитной политикой, антикризисными мерами Правительства, а также долговым финансированием дефицита бюджета.

Темпы прироста банковского сектора (в % за период)

	Активы	Капитал	Корпоративные кредиты	Кредиты, предоставленные ФЛ	Вклады ФЛ	Средства клиентов
2017	7.9	0.6	1.1	1.1	10.4	4.9
2018	6.2	9.1	7.3	22.7	6.3	5.4
2019	5.9	7.2	5.8	18.6	9.7	4.7
2020	12.5	3.9	9.9	13.5	4.2	14.4

Оценивая ситуацию в банковском секторе Российской Федерации по итогам 2020 г., можно характеризовать ее в целом как стабильную. Благодаря во многом мягкой денежно-кредитной политике, проводимой Банком России, кредитные организации смогли сохранить устойчивые позиции по капиталу и ликвидности. В долгосрочной перспективе это создает потенциал для дальнейшего развития банковской системы.

Можно выделить следующие основные тенденции банковского сектора 2020 г., которые будут определять его развитие на ближайшую перспективу:

- в 2020 г. ключевая ставка снижалась 4 раза, и достигла своего исторического минимума в 4,25%;
- рост активов на 93% произошел за счет роста обязательств (в основном за счет средств клиентов и населения) и на 7% за счет роста размера собственных средств кредитных организаций. Средства юридических лиц существенно выросли, в основном за счет СЗКО и некоторых крупных банков из ТОП-100. Прирост средств физических лиц составил 4,2%, что существенно ниже, чем в предыдущие три года. Основная причина - снятие наличных денег в период пандемии, а также уход в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности по вкладам (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п.). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость, выросли с начала года более чем на 1 трлн руб. на фоне активности на первичном рынке, поддерживаемом в том числе, ипотечным кредитованием;
- изменилась прошлогодняя тенденция снижения спроса на кредитные продукты бизнесу. Так, за 2020 г. прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 г. (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы;
- потребительское кредитование с начала года выросло на 9,2%, что существенно ниже, роста в 2019 г. (20,9%). С одной стороны, из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, с другой стороны, население осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении возможности обслуживать долги в условиях пандемии;
- по итогам 2020 г. почти на 25% произошел рост ипотечного портфеля, превысив результат 2019 г. (20%). Существенную поддержку спросу, помимо снижения ставок, оказала масштабная программа государственной поддержки (в том числе «Льготная ипотека 6,5%»);
- сохранение качества кредитного портфеля. Объем просроченной задолженности по корпоративным кредитам вырос с 2,8 млрд руб. в 2019 г. до 3,2 млрд руб., а её доля в общем объеме кредитов не изменилась, оставшись на уровне 7,1%;
- рост прибыли банковского сектора и количества прибыльных банков. Можно говорить о таком достижении в 2020 г., так как в 2019 г. рост прибыли был достигнут за счет эффекта введения МСФО 9. Показатель ROE по итогам 2020 г. составил 16%;
- сохранение уровня достаточности собственных средств. За 11 месяцев достаточность капитала составила 12,39%, т.е., практически на уровне 2019 г. (12,4%). Росту капитала способствовало увеличение нераспределенной прибыли банков. Балансовый капитал с начала 2020 г. вырос на 7,2% с 10 трлн руб. до 10,7 трлн руб.;
- снижение количества отозванных банковских лицензий по сравнению с прошлыми периодами. В 2020 г. отозвано 16 лицензий, в 2019 г. - 28, в 2018 - 60;
- в условиях пандемии и возникших ограничений значительно продвинулось внедрение и дальнейшее развитие цифровизации.

Динамика основных показателей деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по итогам 2020 года в целом соответствовала динамике банковского сектора, в том числе в отношении финансового результата.

2.2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость за 2020 год

На фоне общих тенденций развития банковского сектора на деятельность Банка в 2020 году продолжали оказывать внешние факторы, такие как:

- ужесточение американских санкций в отношении Боливарианской республики Венесуэла с января 2019 года;

- внесение Банка в санкционный список SDN по Венесуэле Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) США. Основной вектор влияния данных санкций направлен на возможность ограничения операций Банка, проводимых за пределами Российской Федерации.

В настоящее время Банк, как универсальная российско-венесуэльской кредитная организация, ведет свою деятельность на территории России и проводит большую часть операций в национальной валюте. Руководством Банка проведена оценка влияния санкционных ограничений на текущую деятельность Банка и его способность продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты. По оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Банка и его способность продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем. В результате таких оценок АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» разработан План мероприятий по обеспечению текущей деятельности Банка в условиях реализации санкционных рисков, утвержденный Правлением Банка (Протокол от 21 марта 2019 г. № 12).

В условиях высокой конкуренции, усиленной санкционными ограничениями, Банк вырабатывает комплекс мероприятий, направленных, с одной стороны, на сохранение ресурсной и клиентской базы, с другой стороны, используя свои сильные стороны и реализуя возможности, на расширение бизнеса за счет повышения качества обслуживания клиентов, в том числе, для развития российско-венесуэльских межгосударственных экономических отношений.

В первом квартале 2020 года замедление мирового экономического роста по причине вспышки коронавируса COVID-19 и изоляции крупнейшей экономики Китая вызвало сокращение цен на нефть, что вызвало колебания на финансовых рынках.

В марте 2020 года Всемирная организации здравоохранения объявила о начале пандемии COVID-19.

Руководством Банка регулярно проводится оценка влияния последствий пандемии COVID-19 и волатильности на финансовых рынках на текущую деятельность Банка и его способность продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты. Ухудшение общей макроэкономической ситуации, замедление темпов экономического роста, дальнейшее падение курса рубля, повышение уровня инфляции безусловно окажут влияние на банковский сектор в целом. Последствием может стать снижение маржинальности банковской деятельности, падение спроса на новые кредиты со стороны наиболее платежеспособных заемщиков, а в последствии, ухудшение качества кредитных портфелей и финансовых активов. Волатильность фондового рынка негативно скажется на размере собственных средств. Можно ожидать снижения финансовых результатов банковского сектора и показателей достаточности капитала, отдельные банки могут испытать проблемы с ликвидностью.

По оценке Руководства, указанные события не окажут существенного влияния на показатели достаточности капитала и ликвидности, на финансовое положение Банка и его способность продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

В результате таких оценок АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» разработал внутренние документы, содержащие перечень мер по обеспечению текущей деятельности Банка в условиях пандемии и ситуации на финансовых рынках, являющихся составной частью плана ОНиВД Банка. Кроме того, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был 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). Банком проводятся дополнительные стресс-тесты для понимания его будущей финансовой позиции. Проведенные стресс-тесты, в том числе включающие сценарий крупномасштабного кризиса¹, демонстрируют способность Банка выполнять свои обязательства в данных стрессовых условиях без существенного изменения бизнес-модели и нарушения обязательных нормативов Банка России на горизонте от 24 месяцев.

По мнению Руководства Банка, вышеописанные последствия пандемии COVID 19 существенным образом не повлияют на исполнение Банком принципа непрерывности его деятельности в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации в мире в целом, даже несмотря на постепенно восстанавливающуюся российскую экономику, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов. Банк предполагает, что последствия кризиса могут повлиять на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком, что вызовет у Банка необходимость в формировании дополнительных резервов.

Степень такого влияния на текущий момент не может быть определена, поскольку значимые экономические и финансовые показатели для таких оценок будут доступны позже в силу отложенного характера. Руководство Банка постоянно проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

2 июня 2020 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB+ и изменило прогноз по рейтингу с развивающегося на стабильный.

Изменение прогноза по рейтингу на стабильный связано с завершением процедуры смены акционеров и консолидацией контрольного пакета акций у Росимущества, а также адаптацией Банка к введенным санкционным ограничениям. Рейтинг Банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, сильной позицией по капиталу при невысоких показателях прибыльности, адекватным качеством активов, комфортной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой качества корпоративного управления.

С учетом санкционной нагрузки, испытываемой Банком в настоящее время, сохраняется политика поддержания достаточно высокого уровня капитализации и ликвидности как гарантии финансовой устойчивости и надежности, а также стремления сохранить позиции, занимаемые Банком по размеру капитала и активов в рейтинге кредитных организаций.

¹ Отдельные условия данного сценария предполагают негативные факторы, превышающие все исторически зафиксированные стрессы в экономике России за последние 15 лет, в том числе зафиксированные стрессы в экономике России в условиях объявленной пандемии коронавируса Covid-19

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли Банка, в том числе о выплате дивидендов, принимает годовое Общее собрание акционеров (ГОСА) АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на основе предложений Наблюдательного совета, в том числе о размере дивидендов по акциям и порядке их выплаты.

Решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов определяются размер дивидендов в расчете на одну акцию, срок и форма выплаты.

Принимая во внимание рекомендации² Банка России, устойчивое финансовое положение Банка и ограниченное влияние пандемии, Годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», проведенным 14 сентября 2020 года (решения утверждены Протоколом № 66 от 15 сентября 2020 года), принято решение:

распределить чистую прибыль, полученную банком по результатам 2019 года, в сумме 716 149 688,83 руб. в следующем порядке: направить на выплату дивидендов акционерам банка 50 % от чистой прибыли банка по данным консолидированной финансовой отчетности банка, составленной по МСФО, за 2019 год в сумме 101 407 786,42 руб. из расчета 6,19 рублей на каждую размещенную обыкновенную именную акцию банка; оставшуюся чистую прибыль банка в сумме 614 741 902,41 руб. оставить нераспределенной.

Также акционеры утвердили следующий порядок выплаты дивидендов по итогам 2019 года:

- выплатить дивиденды в денежной форме на основании представленных заявлений на выплату дивидендов;
- установить 28.09.2020 г. в качестве даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- установить срок выплаты дивидендов: не позднее 02.11.2020 г.

Распределение чистой прибыли за период с 2017 по 2019 гг. с учетом решений ГОСА по итогам 2019 года отражено в таблице.

	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год
Чистая прибыль/убыток Банка по РСБУ за отчетный год (тыс. руб.)	- 2 212 814	525 626	716 150
Дивиденд на одну акцию, рублей	23,25	-	6,19
Общий объем дивидендных выплат (тыс. руб.)	380 894	0	101 408
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка за отчетный год)	-	0	14,16
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка по МСФО за отчетный год)	-	-	50
Нераспределенная прибыль (тыс. руб.)	0	525 626	614 742

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П). Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2020 год, утвержденной Приказом Банка № 380 от 31.12.2019 года.

Методы оценки активов и обязательств

² Информационное письмо Банка России от 26 мая 2020 г. N ИН-03-41/92 «О влиянии на собственные средства (капитал) кредитных организаций выплаты акционерам дивидендов (распределения части прибыли между участниками) в 2020 году»

Учет активов и пассивов, отраженных в балансе Банка, осуществляется в оценке, предусмотренной нормативными документами Банка России.

Используются количественный и (или) стоимостной методы оценки видов денежных средств, требований, обязательств и имущества.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и иных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

В аналитическом учете валютные операции отражаются по лицевым счетам в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте.

Операции осуществляются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения документов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Все финансовые инструменты, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на затраты по сделке (по финансовым активам) или уменьшенной на затраты по сделке (по финансовым обязательствам), непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового инструмента с учетом критерия существенности.

Во внутренних документах Банка определены методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В ходе обычной деятельности справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании представляет собой цену сделки (т.е. справедливую стоимость переданного или полученного вознаграждения).

Если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) по финансовому инструменту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается на доходах или расходах, так как к этой разнице применяется отсрочка. Отсроченная разница отражается по доходам и расходам одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов/расходов линейным методом в течение всего срока действия соответствующего финансового инструмента или, когда исходные данные становятся наблюдаемыми, или в момент прекращения признания финансового инструмента.

В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой Банка и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы

После первоначального признания все финансовые инструменты отражаются в зависимости от бизнес-модели, характеристик финансовых инструментов по следующим категориям: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или через прибыль или убыток.

К первой категории отнесены активы, по которым Банк планирует получить проценты и основную сумму долга. К ним относятся кредиты, ценные бумаги, депозиты. Учет таких активов ведется по амортизированной стоимости, определяемой в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, что предполагает начисление процентного дохода по эффективной процентной ставке с учетом критерия существенности. По финансовым активам со сроком погашения до 1 года начисление процентного дохода производится линейным методом (по сделкам на рыночных условиях).

Вторая категория применяется Банком для комбинированной бизнес-модели Банка, когда одни и те же финансовые активы могут использоваться и для получения денежных потоков, и для перепродажи. Учет активов данной категории ведется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. К ним относятся приобретенные ценные бумаги. Процентные доходы, убытки от обесценения, курсовые разницы отражают в составе прибыли или убытка. Начисление процентного дохода по ценным бумагам со сроком погашения свыше года производится по эффективной процентной ставке с учетом критерия существенности.

К третьей категории относятся финансовые активы, которые Банк приобретает в целях последующей перепродажи, то есть акции компаний, производные финансовые инструменты, требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания. Целью этой бизнес-модели являются активные покупки и продажи.

Прочие требования, дебиторская задолженность в денежной форме в валюте Российской Федерации учитываются в сумме фактически возникших требований и обязательств, в иностранной валюте – в иностранной валюте с отражением рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Исключение составляют:

- долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываемые на счете по учету ценных бумаг в рублях по курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится;

- суммы авансов и предварительной оплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления/получения и в дальнейшем не переоцениваемых.

Суммы ценных бумаг (включая векселя), имущество, драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам (по кредитным договорам, соглашениям), учитываются в сумме принятого обеспечения.

Пассивы

После первоначального признания все финансовые обязательства отражаются в зависимости от бизнес-модели, характеристик финансовых инструментов по следующим категориям: по амортизированной стоимости или через прибыль или убыток.

К первой категории отнесены обязательства, по которым Банк планирует вернуть проценты и основную сумму долга. К ним относятся кредиты, выпущенные ценные бумаги, депозиты. Учет таких обязательств ведется по амортизированной стоимости, определяемой в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, что предполагает начисление процентного расхода по эффективной процентной ставке с учетом критерия существенности. По финансовым обязательствам со сроком погашения до 1 года начисление процентного расхода производится линейным методом (по сделкам на рыночных условиях).

Ко второй категории относятся финансовые обязательства, которые Банк приобретает в целях последующей перепродажи, т.е. производные финансовые инструменты, обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее

полученными на возвратной основе без первоначального признания. Целью этой бизнес-модели являются активные покупки и продажи.

Прочие обязательства, кредиторская задолженность в денежной форме в валюте Российской Федерации учитываются в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в иностранной валюте с отражением рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм авансов и предварительной оплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату перечисления/получения и в дальнейшем не переоцениваемых).

Обязательства (привлеченные средства клиентов, кредитных организаций) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в размере фактически имеющихся обязательств.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе с нормативными документами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическим лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков неплатежеспособности и правила обмена банкнот и монет Банка России.

Банк поддерживает минимальный остаток хранения наличных денежных средств в кассе Банка, установленный внутренним нормативно-распорядительным документом.

Вложения в ценные бумаги

В зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками, Банк классифицирует приобретенные долевые и долговые ценные бумаги (в том числе векселя) в следующие портфели:

- долговые и долевые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые и долевые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

По ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (кроме векселей, а также акций и паев, отраженных на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды), резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Долговые и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании в категорию ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», могут быть отнесены некоторые долевые ценные бумаги (в т.ч. не предназначенные для торговли), по которым Банком принято решение (без права его последующей отмены) представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Долговые и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала (на прочий совокупный доход), пока не будут реализованы. При выбытии ценных бумаг накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, по долговым ценным бумагам относятся на счета доходов и расходов, по долевым ценным бумагам на счета нераспределенной прибыли и убытков. Убытки от обесценения, а также начисленные процентные доходы относятся на счета доходов и расходов.

По долговым и долевым ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», при наличии признаков, свидетельствующих об обесценении ценных бумаг, формируются резервы на возможные потери.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 под долговые ценные бумаги, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», создаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (или в случае необходимости резервы на возможные потери корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9).

По долевым ценным бумагам, классифицированным как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (в т.ч. не предназначенным для торговли), по которым Банк при первоначальном признании принял не подлежащее отмене решение отражать переоценку в составе прочего совокупного дохода, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, «оцениваемые по амортизированной стоимости», и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

По долговым ценным бумагам, «оцениваемым по амортизированной стоимости», Банк проводит тестирование на предмет обесценения и создает резервы на возможные потери, которые в случае необходимости корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории «оцениваемых по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк осуществляет их переоценку по справедливой стоимости.

В случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен провести реклассификацию всех затрагиваемых финансовых активов.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, Банк применяет биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торговли Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня.

Методология определения справедливой стоимости торгового портфеля изложена в п. 5.1.18 настоящей Пояснительной информации.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

При осуществлении контроля (совместного контроля) над управлением акционерным обществом или оказанием существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных

обществ учитываются без проведения последующей переоценки после первоначального признания. В дальнейшем, изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери.

По сделкам обратного РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания».

По сделкам прямого РЕПО признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

Для оценки основных средств (после первоначального признания) применяются следующие модели учета:

- для объектов недвижимого имущества, принадлежащих Банку на праве собственности, - по переоцененной стоимости;
- для остальных однородных групп основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты недвижимости, принадлежащие Банку на праве собственности, регулярно переоцениваются с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости. Переоценка объекта производится 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года путем пересчета его первоначальной стоимости или переоцененной стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Справедливая (рыночная) стоимость определяется профессиональным оценщиком. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Для оценки нематериальных активов (после первоначального признания) применяется следующая модель учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программных продуктов, баз данных и пр., предназначенных для использования в течение срока более 12 месяцев, признаются в составе нематериальных активов и относятся на расходы Банка посредством амортизационных отчислений.

Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизационных отчислений линейным методом и списания их на расходы Банка в течение срока их полезного использования.

Основные средства, принятые к учету до 1 января 2003 года, амортизируются по нормам, установленным при вводе их в эксплуатацию в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Основные средства, принятые к учету после 1 января 2003 года, включаются в амортизационные группы в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» в зависимости от срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию и устанавливается по группам:

Группы	Срок полезного использования
для первой группы	2 года
для второй группы	3 года

для третьей группы	4 года
для четвертой группы	6 лет
для пятой группы	8 лет
для шестой группы	11 лет
для седьмой группы	16 лет
для восьмой группы	21 год
для девятой группы	26 лет
для десятой группы	31 год

По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации основных средств, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Сумма начисленной за один месяц амортизации определяется как произведение первоначальной (или восстановительной – в случае, если по объекту проводилась переоценка) стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта, умноженное на количество дней в месяце, за который начисляется амортизация.

Норма амортизации (в расчете на один день) по каждому объекту основных средств определяется по формуле:

$$K = \frac{1}{n} \times 100\%,$$

где K - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости;

n – срок полезного использования данного объекта, выраженный в днях.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из первоначальной стоимости и ожидаемого срока полезного использования соответствующего нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования таких нематериальных активов как патенты, свидетельства и т.п., определяется сроком их действия, установленным договором. В случае отсутствия в документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается распорядительным документом по Банку.

Срок полезного использования нематериального актива определяется на дату ввода его в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По таким нематериальным активам амортизация не начисляется.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного актива.

Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программных продуктов, баз данных и пр., предназначенных для использования в течение срока более 12 месяцев, признаются в составе нематериальных активов и относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

- в случае, если срок использования объектов неисключительных прав определен в договоре с правообладателем, и (или) правообладателем представлены документы, ограничивающие срок их использования, то такие затраты учитываются в качестве амортизационных отчислений и относятся на расходы равномерно в течение срока их использования;

- в случае, если срок использования объектов неисключительных прав не определен в договоре с правообладателем, и (или) правообладателем не представлены документы, ограничивающие срок их использования, срок полезного использования устанавливается равным пяти годам.

К объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности, относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные (или предназначенные в незначительной (менее 50%) части) для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, или предназначение которых не определено. При этом стоимость объекта может быть

надежно определена, он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды и реализация объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев) не планируется.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости недвижимости производится ежегодно по состоянию на конец отчетного года. Справедливая стоимость НВНОД определяется профессиональным оценщиком. Изменение справедливой стоимости отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или расходов.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и ежегодно по состоянию на конец отчетного года производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Изменение справедливой стоимости ДАПП отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или расходов.

При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – себестоимость). Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении запасов, подлежит списанию на расходы Банка при вводе актива, отнесенного к запасам, в эксплуатацию.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- 1) по себестоимости;
- 2) по чистой возможной цене продажи, определенной в соответствии с пунктом 6 МСФО (IAS) 2

«Запас».

Запасы подлежат такой оценке также на конец каждого отчетного года.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода, признаются средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Аренда

Понятия «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «арендные платежи» применяются в значениях, установленных МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признается на дату начала аренды. Актив в форме права пользования не признается в отношении:

1) краткосрочной аренды (договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. При классификации аренды в качестве краткосрочной Арендатором учитывается планируемый срок аренды);

2) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (базовым активом с низкой стоимостью признается минимальный объект учета в составе основных средств с первоначальной

стоимостью, не превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей (без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость).

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и п. 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются по ставке, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть определена, по ставке привлечения дополнительных заемных средств с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета, применяемой для основных средств.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета, применяемой для НВНОД.

Порядок начисления амортизации по активам в форме права пользования аналогичен порядку, применяемому для соответствующей группы активов Банка.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Договор аренды Банком - арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS). Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Бухгалтерский учет договоров аренды НВНОД, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П. С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

При классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее - ПФИ) Банком применяются подходы, основанные на критериях, закрепленных в Указании Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, отраженной в Учетной политике Банка. Методология определения справедливой стоимости ПФИ изложена в п. 5.1.18 настоящей Пояснительной информации.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива. ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства.

По договорам, на которые не распространяется «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 4 июля 2011 года № 372-П (далее - Положение Банка России № 372-П), учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, производится с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств. Учет переоценки осуществляется в соответствии с МСФО.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, в последний рабочий день месяца проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг (в зависимости от существенности суммы изменения) с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. По таким сделкам в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца отражается изменение (в зависимости от существенности суммы изменения) справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на

приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Договоры банковской гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости. В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии).

Обязательства по предоставлению денежных средств с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости.

После первоначального признания учет операций предоставления банковской гарантии и обязательств по предоставлению денежных средств осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Впоследствии договор банковской гарантии переоценивается по наибольшей из двух величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Впоследствии обязательства по предоставлению денежных средств с процентными ставками ниже рыночных оцениваются по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Условные обязательства кредитного характера признаются вне зависимости от наличия отлагательных условий, возникающих при заключении соглашения (договора), в соответствии в которыми заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при условии, что в заключенном соглашении (договоре) определен размер предоставляемых денежных средств; также в дату открытия лимита вне зависимости от отлагательных условий признается договорная сумма, отраженная в соглашении (договоре) банковской гарантии, предусматривающем выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита.

Признание доходов и расходов

Признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности. Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся, исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). Начисление процентного дохода, расхода отражается с применением эффективной процентной ставки с учетом критерия существенности.

Однако, на счетах по учету расчетов по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам и привлеченным денежным средствам отражаются доходы (расходы) будущих периодов, фактически полученные (осуществленные) в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

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

Процентным доходом (расходом) признается также комиссионный доход (расход) в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход (расход).

Прочие доходы, в том числе комиссионные, относимые к процентным, отражаются на балансовом счете по учету доходов и признаются в доходах Банка ежемесячно в части, относящейся к текущему месяцу, в последний рабочий день месяца, дату погашения (частичного погашения) /выбытия финансового актива. Несущественные прочие доходы одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором признан финансовый актив, но не ранее признания финансового актива.

Затраты по сделке, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Несущественные затраты одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив или финансовое обязательство.

Комиссионное вознаграждение признается в дату оказания услуг в соответствии с условиями заключенных договоров (в том числе, как день уплаты), либо дату подписания документа, подтверждающего передачу результатов работ, услуг.

Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии признается на доходах Банка ежемесячно в части, относящейся к текущему месяцу, в последний рабочий день месяца, дату окончания действия банковской гарантии.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения конверсионных операций, включается в отчет о финансовых результатах по курсу Банка России, действовавшему на дату операции.

Себестоимость реализованных и выбывающих ценных бумаг определяется по методу ФИФО. При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Списание затрат, связанных с реализацией ценных бумаг, производится по мере реализации (выбытия) ценных бумаг. Списание затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, производится в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги с учетом критерия существенности затрат.

По долговым обязательствам, приобретенным по цене выше их номинальной стоимости, разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. В последний рабочий день месяца на расходы подлежит списанию сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения.

Для собственных векселей, выпущенных на условиях «по предъявлению, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее» плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

В случае если дисконтные векселя реализовываются по цене ниже номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой сделки начисляется в течение срока обращения векселя.

При досрочном погашении соответствующего финансового обязательства (возврате срочного депозита, погашения ценных бумаг), когда досрочное погашение влечет перерасчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке, производится доначисление процентных расходов на дату досрочного расторжения по ставке, указанной в договоре, а затем списание излишне начисленных процентов в корреспонденции со счетами по учету операционных доходов.

Доходы/расходы по договору РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов и определяются в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору РЕПО, или сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора РЕПО, то расчет суммы доходов/расходов по договору РЕПО осуществляется с учетом соответствующих выплат. Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами/расходами, полученными/уплаченными за предоставление/размещение денежных средств.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных дивидендов (в том числе в открытой печати). При отсутствии в Банке информации, свидетельствующей об объявлении указанных выше доходов, данные доходы признаются на дату их получения.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг) признаются на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, а также финансовый результат от таких сделок, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов (с учетом сформированных резервов на возможные потери, скорректированных до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Метод начисления применяется при признании краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе обязательств по накапливаемым и неаккумулируемым оплачиваемым отсутствиям на работе, расходов по добровольному страхованию работников.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются ежемесячно в качестве расхода в течение срока аренды.

Процентные расходы по договору аренды активов в форме права пользования признаются ежемесячно в течение срока аренды.

Арендные платежи по операционной аренде признаются ежемесячно в качестве дохода в течение срока аренды.

Процентный доход по договору финансовой аренды признается ежемесячно в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции Арендодателя в аренду.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных выплат.

По финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- устойчивая неплатежеспособность эмитента или контрагента в результате значительных финансовых трудностей;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- устойчивая неплатежеспособность эмитента или контрагента в результате высокой вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Снижение кредитного рейтинга организации само по себе не является свидетельством обесценения. Снижение справедливой стоимости финансового актива ниже первоначальной не обязательно является свидетельством обесценения.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссудная задолженность и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссудной задолженности и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, сопровождающиеся дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссудной задолженности и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва.

В дополнение к действующим Положениям Банка России № 590-П и от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в бухгалтерском учете отражаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Во внутренних документах Банка определены способы оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Модель расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки сконцентрирована на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для принятия кредитного риска. То есть в соответствии с МСФО (IFRS) 9 резервы рассчитывают с момента постановки инструмента на учет, не дожидаясь просрочки. Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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 Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражаются как доходы в периоде возмещения.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов в целях составления формы 0409807

Чистые процентные доходы по финансовым инструментам, отраженным по стр. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 формы 0409807, определяются как разница между суммой процентных доходов (проценты, купон, дисконт), комиссионных доходов, относимых к процентным, корректировок, увеличивающих процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и начисленными без применения ЭПС, и суммой комиссионных расходов и затрат по сделке, относимых к процентным, уменьшающих процентные доходы премий, корректировок, уменьшающих процентные

доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными по ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС.

Чистые процентные расходы по финансовым инструментам, отраженным по стр. 2.1, 2.2, 2.3 формы 0409807, определяются как разница между суммой процентных расходов (проценты, купон, дисконт), комиссионных расходов и затрат по сделкам, относимых к процентным расходам, корректировок, увеличивающих процентные расходы на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными без применения ЭПС, и суммой корректировок, уменьшающих процентные расходы на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными расходами, начисленными без применения ЭПС.

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, отраженными по стр. 6, 8, 9, определяются как разница между суммой доходов (кроме процентных) по соответствующим финансовым активам и суммой расходов (кроме процентных) от соответствующих финансовых активов.

Чистые доходы от операций с активами, отраженными по стр. 13, определяются как разница между суммой полученных дивидендов и доходов от участия и суммой расходов по операциям с данными активами.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства РФ, нормативных документов Банка России.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в целях реализации с 1 января 2020 года новых требований Банка России, изложенных Положением Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П (далее - Положение № 659-П), отдельных положений Указаний Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У, от 15 февраля 2018 года № 4722-У, от 9 июля 2018 года N 4858-У, от 22 мая 2019 года № 5147-У, а именно:

- понятия «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «арендные платежи» применяются в значениях, установленных МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

- актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признается на дату начала аренды. Актив в форме права пользования не признается в отношении:

- 1) краткосрочной аренды (договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. При классификации аренды в качестве краткосрочной Арендатором учитывается планируемый срок аренды)

- 2) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (базовым активом с низкой стоимостью признается минимальный объект учета в составе основных средств с первоначальной стоимостью, не превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей (без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость).

Определено, что на дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Положением № 659-П и п.24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются по ставке, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть определена, по ставке привлечения дополнительных заемных средств с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета, применяемой для основных средств.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета, применяемой для НВНОД.

- определено, что порядок начисления амортизации по активам в форме права пользования аналогичен порядку, применяемому для соответствующей группы активов Банка;
- актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
- договор аренды Банком - арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS). Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом;
- бухгалтерский учет договоров аренды НВНОД, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России N 448-П. С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается;
- определено, что объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода, признаются средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- определено, что при первоначальном признании запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – себестоимость). Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении запасов, подлежит списанию на расходы Банка при вводе актива, отнесенного к запасам, в эксплуатацию.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- 1) по себестоимости;
- 2) по чистой возможной цене продажи, определенной в соответствии с пунктом 6 МСФО (IAS) 2 «Запас».

Запасы подлежат такой оценке также на конец каждого отчетного года;

- арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются ежемесячно в качестве расхода в течение срока аренды;
- процентные расходы по договору аренды активов в форме права пользования признаются ежемесячно в течение срока аренды;
- арендные платежи по операционной аренде признаются ежемесячно в качестве дохода в течение срока аренды;
- процентный доход по договору финансовой аренды признается ежемесячно в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции Арендодателя в аренду.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, существенно не повлияли на сопоставимость данных, а также внесенные изменения не оказали существенного влияния на финансовые показатели, капитал и обязательные нормативы Банка. Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на размер собственных средств Банка, учитываемых при расчете нормативов было несущественно, так как у Банка отсутствуют договоры аренды, удовлетворяющие критериям актива в форме права пользования и финансовой аренды, а арендные платежи по действующим договорам краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, платятся ежемесячно.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в расчетных оценках на конец отчетного года

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РПБУ предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период.

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 2020 году, так и в обозримом будущем по оценке Руководства Банка 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 Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. По оценке, произведенной руководством Банка, 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.

По оценке руководства Банка изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2020, 2021 годы, связанные с МСФО (IFRS) 16 и Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», не окажут существенного влияния на уровень достаточности его капитала и основные показатели деятельности в обозримом будущем. Эффект от первоначального применения Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» отражен в п. 3.6 настоящей Пояснительной Информации.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- 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 Банка удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета прибыли или убытка. Целью этой бизнес-модели являются активные покупки и продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2021 года составляет 429 935 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 328 094 тыс. руб.). Подробное описание данных активов содержится в п. 5.1.2 настоящей Пояснительной информации, методика оценки справедливой стоимости приведена в п. 5.1.18.

- 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 Банка удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета капитала. Исходя из имеющейся статистики погашений купонных, амортизационных платежей и выплат основного долга, Банк 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 Банка удерживать финансовые активы на балансе с отражением результата изменения их справедливой стоимости на счетах капитала Банка. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 1 января 2021 года составляет 16 942 540 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 13 110 310 тыс. руб.). Подробное описание данных активов содержится в п. 5.1.3 настоящей Пояснительной информации, методика оценки справедливой стоимости приведена в п. 5.1.18.

- оценку финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Подробное описание данных активов содержится в п. 5.1.5 настоящей Пояснительной информации.

- обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Банк регулярно проводит оценку качества и источников погашения имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк 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 Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Банк 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 Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий. Банк 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. Банк 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. Банк 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.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года общая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, составляла 19 506 000 тыс. руб. и 35 284 190 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1 032 645 тыс. руб. и 945 504 тыс. руб. соответственно. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года составил 950 930 тыс. руб. и 861 182 тыс. руб. соответственно.

- оценку объектов недвижимости, учитываемой по переоцененной стоимости

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей объектов недвижимости оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка объектов недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат,

оценки стоимости недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности и небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Объекты недвижимости (здания, сооружения), в том числе неиспользуемые в основной деятельности Банка, отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на конец 2020 года. Следующая оценка запланирована на конец 2021 года. На 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 2 872 123 тыс. руб. и 2 806 255 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки для отражения в бухгалтерском учете ее результатов представлена в п. 5.1.7 настоящей Пояснительной информации.

– оценку 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.

- налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Банк определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

3.4. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годового отчета

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на конец дня 31 декабря 2020 года; инвентаризация остатков средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2020 года; инвентаризация основных средств, нематериальных активов, инвентаря и принадлежностей, а также хозяйственных материалов на складе по состоянию на 1 ноября 2020 года.

Инвентаризации подлежали расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами по лицевым счетам, открытым на балансовых счетах разделов А, В, Г, а также все лицевые счета, открытые на счетах раздела Б «Счета доверительного управления».

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию по состоянию на 1 ноября 2020 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено (Акт от 11 января 2021 года б/н).

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемых на счетах раздела Г. Банком приняты меры по получению от клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменных подтверждений остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2021 года.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и на результаты деятельности за отчетный год.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка к СПОД относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, подлежащие отражению в бухгалтерском учете (далее – «корректирующие СПОД»);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, подлежащие раскрытию в пояснительной информации к годовому бухгалтерскому (финансовому) отчету (далее – «некорректирующие СПОД»).

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, Учетной политикой на 2020 год и внутренними нормативными документами по отражению событий после отчетной даты в целях формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного и некредитного характера), сформированных по состоянию на 1 января 2020 года с учетом информации об условиях, существовавших на 1 января 2021 года, и полученной при составлении годового отчета;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2020 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 1 января 2021 года;
- получение после 1 января 2021 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям (в соответствии с критериями существенности), а также уточняющих суммы доходов и расходов. В бухгалтерском учете отражались только существенные СПОД, связанные с получением первичных учетных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Существенными для отражения в бухгалтерском учете СПОД являются 5 и более процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу ОФР за 2020 год без учета СПОД;
- операции по переносу на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытым в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов.

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению прибыли Банка за 2020 год на 104 898 тыс. руб. Наибольшие структурные изменения прибыли Банка за 2020 год вследствие отражения СПОД произошли в связи с начислением налогов на прибыль, с начислениями по другим налогам, относимым на расходы, а также отражением сумм уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль и сумм увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль:

- расчет налога на прибыль, налога с доходов по государственным ценным бумагам, налога на прибыль с купонного дохода по облигациям российских эмитентов, выпущенных в 2017-2021 годах, произведен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. По результатам расчета начислены налог на прибыль на общую сумму 53 812 тыс.руб., налог с доходов по государственным ценным бумагам на сумму 5 040 тыс. руб., налог на прибыль с купонного дохода по облигациям российских эмитентов на сумму 13 789 тыс. руб.;
- суммы, проведенные СПОД, увеличили статьи «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» на 6 786 тыс. руб. и уменьшили «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» на 33 744 тыс. руб.

Сумма увеличения статьи «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в размере 37 639 тыс. руб. также отражены корректирующими СПОД.

Кроме того, корректирующими СПОД отражено:

- увеличение на 22 033 тыс. руб. суммы резервов на возможные потери и увеличивающая корректировка на сумму 317 тыс. руб. по оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, сформированному Банком под вложения в корпоративные облигации двух эмитентов-резидентов с учетом информации об условиях, существовавших на 01.01.2021, но полученной при составлении годовой отчетности, в том числе по причине получения дополнительной информации от Банка России;
- формирование резервов на возможные потери под недоступные для использования средства на корреспондентских счетах Банка в кредитной организации-резиденте, которая из-за мер ограничительного характера в одностороннем порядке заблокировала средства в иностранной валюте, поступившие в качестве выплат по заблокированным Euroclear Bank SA/NA ценным бумагам, принадлежащим клиентам Банка по депозитарным договорам, на общую сумму 40 391 тыс. руб.

3.6. Информация о существенных изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения в целях реализации с 1 января 2021 года новых требований Банка России, изложенных в Указаниях Банка России от 19 мая 2020 года № 5460-У, от 14 сентября 2020 года № 5546-У, от 14 сентября 2020 года № 5547-У, а именно:

- в рамках утверждения приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15.11.2019 года № 180н Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов. На сумму превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи создается

резерв под обесценение запасов. При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

Банком была проведена оценка влияния основных и существенных изменений, вводимых изменениями в Учетную политику, по отражению запасов по состоянию на 01.01.2021 года. Внесенные изменения по применению Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» не окажут влияния на финансовые показатели, капитал и обязательные нормативы Банка, т.к. на балансе Банка по состоянию на 01.01.2021 года отсутствуют запасы, не переданные в эксплуатацию.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям Банка России и остатков, отраженных согласно ФСБУ 5/2019 «Запасы», по состоянию на 1 января 2021 года:

Статьи балансового отчета до внесения изменений в УП (до реклассификации статей баланса)	Статьи балансового отчета после внесения изменений в УП (после реклассификации статей баланса)	Балансовая стоимость до внесения изменений в УП	Балансовая стоимость после внесения изменений в УП
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 489 379	2 489 379

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она одновременно отвечает следующим двум условиям:

- если по количественному показателю размер выявленного в отчетном периоде дохода/расхода по отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период по статье доходов/расходов:

- в период после отчетной даты до даты утверждения годового отчета превышает 2 процента от величины капитала Банка по состоянию на 1 января без учета СПОД;

- в период после утверждения годового отчета превышает 2 процента от величины капитала Банка на 1 января с учетом СПОД;

- ошибка приводит к искажению финансового результата деятельности, недостоверному отражению в отчетности взаимоотношений с должниками и кредиторами, а также статей, влекущих за собой искажение значений нормативов.

Влияющие на финансовый результат ошибки года, предшествующего 2021 году, выявленные после окончания 2020 года, но до даты составления годового отчета, являющиеся существенными, как по отдельности, так и в совокупности, отсутствовали. Соответственно, у Банка отсутствует необходимость ретроспективного пересчета статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ИНФОРМАЦИЯ О КАЖДОЙ СУЩЕСТВЕННОЙ КАТЕГОРИИ НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некорректирующие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (перечень и критерии существенности некорректирующих событий, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отражены в Учетной политике Банка на 2021 год), отсутствовали.

Информация о событиях после отчетной даты не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вышеуказанные события не оказали существенного влияния на финансовые показатели, капитал, обязательные нормативы Банка и

деятельность Банка. Обязательные нормативы Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Оценка Руководства Банка влияния некорректирующих событий после отчетной даты на текущую деятельность Банка и его способность продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты приведена ниже.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, включающие в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России, средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами и/или недоступные для использования, представлены следующим образом.

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Наличные денежные средства	747 113	991 797
Денежные средства на счетах в Банке России	1 577 955	750 016
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках – нерезидентах за исключением заблокированных средств	1 102 802	10 701 585
Резервы на возможные потери	0	- 38
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	38
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 427 870	12 443 398

Все активы, отраженные по данной статье, отнесенные к денежным средствам и их эквивалентам, являются активами I категории качества (за исключением заблокированных активов в банках-корреспондентах). Банк считает наступление дефолта по данным банкам-контрагентам маловероятным.

В соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года сумма таких резервов составляла 435 444 тыс. руб. и 613 215 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 01.01.2021 недоступные для использования средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, которые из-за мер ограничительного характера в одностороннем порядке прекратили совершение операций или сделок (заблокированные активы), составили 27 067 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 22 635 тыс. руб.). Под данные заблокированные средства Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 100%. Все вышеуказанные организации характеризуются высокой платежеспособностью, однако у Банка отсутствуют реальные возможности возврата денежных средств со счетов в указанных кредитных организациях до момента прекращения действия ограничительных мер, введенных США в отношении Банка.

Кроме того, на корреспондентских счетах Банка в кредитной организации-резиденте заблокированы средства в иностранной валюте, поступившие в качестве выплат по заблокированным Euroclear Bank

SA/NA ценным бумагам, принадлежащим клиентам Банка по депозитарным договорам, на общую сумму 40 391 тыс. руб. Под данные заблокированные средства Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 100%.

Других денежных средств и средств на корреспондентских счетах, обремененных какими-либо договорными обязательствами и/или недоступных для использования, не имеется.

В состав активов, отраженных в данной статье по состоянию на 01.01.2021, согласно актуальным разъяснениям Департамента банковского регулирования Банка России, Банком включена сумма требований, возникающих в результате перечисления денежных средств в кредитную организацию-резиденту для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров и сделок с финансовыми активами, отражаемых на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», в размере 705 789 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 данные требования в размере 9 620 230 тыс. руб. были отражены в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»).

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

Информация о финансовых вложениях Банка не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

5.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

- в разрезе видов финансовых вложений активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги в соответствии с пунктом 4.1.2 (а) МСФО (IFRS) 9	16 834 470	13 025 149
Долевые ценные бумаги в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9	108 070	85 161
Резервы на возможные потери	- 61 501	- 61 501
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 881 039	13 048 809
Справочно: Резервы на возможные потери в разделе баланса «Источники собственных средств»	28 409	23 704
Справочно: Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разделе баланса «Источники собственных средств» (влияние применения МСФО (IFRS) 9)	1 439	2 201

По состоянию на 1 января 2021 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, входят просроченные долговые ценные бумаги (эмитента, в отношении которого ведется конкурсное производство) на сумму 61 501 тыс. руб., классифицированные при первоначальном признании до 2019 года как имеющиеся в наличии для продажи. Под данные долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, сформированы резервы на возможные потери на сумму 61 501 тыс. руб.

Под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 591 500 тыс. руб. создан резерв на сумму 28 409 тыс. руб., корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 1 439 тыс. руб. Таким образом, оценочный резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 29 848 тыс. руб.

Информация об объеме, отраслевой структуре, географической концентрации финансовых вложений Банка не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7

сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

В разрезе видов бумаг долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	10	8
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	108 060	85 153
Резервы на возможные потери	0	0
Чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	108 070	85 161

К инвестициям в долевые инструменты данной категории при первоначальном признании Банком относятся (без права последующей реклассификации) ценные бумаги, не предназначенные для активной торговли и/или из «исторической» части портфеля. При выбытии (реализации) долевых ценных бумаг данной категории суммы положительной и отрицательной переоценки бумаг будут относиться непосредственно на нераспределенную прибыль (б/с 10801) или непокрытый убыток (б/с 10901) соответственно.

В 2020 году долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не выбывали.

В течение 2020 года финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», не переклассифицировались из одной категории в другую. В течение 2020 года дивиденды по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на балансе Банка признаны в сумме 4 972 тыс. руб.

5.1.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Информация о стране регистрации объектов инвестиций отражена в п.1 настоящей Пояснительной информации.

Вложения в структурированные организации отсутствуют.

Метод учета вложений в дочерние организации описан в п. 3.1 настоящей Пояснительной информации.

5.1.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Ценные бумаги	5 307 459	4 163 114
Ссудная и приравненная к ней задолженность	19 506 000	35 284 190
Прочие активы	0	0
Резервы на возможные потери на возможные потери	- 6 337 183	- 5 106 086
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (влияние применения МСФО (IFRS) 9)	81 715	84 322
Чистые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 557 991	34 425 540

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

- в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Депозиты в Банке России	2 000 232	0
Межбанковские кредиты и депозиты	3 130 307	1 801 636
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 735 238	7 338 385
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	504 099	421 476
Прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	8 936 451	25 524 191
Кредиты, предоставленные физическим лицам	199 673	198 502
Резервы на возможные потери	- 1 032 645	- 945 504
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 715	84 322
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 555 070	34 423 008

Деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в статусе совместного российско-венесуэльского банка оказывает большое влияние на динамику его балансовых показателей. В частности, Банк подвержен существенным колебаниям клиентских остатков, остатков по счетам, связанным в том числе с обслуживанием расчетов между резидентами стран участников соглашений, и валюты баланса-нетто в целом, что сказывается и на динамике ссудной задолженности Банка. Такая динамика прослеживается на протяжении всего периода с момента заключения российско-венесуэльского межправительственного соглашения.

По состоянию на отчетную и предшествующую ей даты у Банка отсутствовала ссудная задолженность, предоставленная Боливарианской Республике Венесуэла и контролируемым ей компаниям.

Кроме того, из состава активов, отраженных в данной статье по состоянию на 01.01.2021, согласно актуальным разъяснениям Департамента банковского регулирования Банка России Банком исключена сумма требований, возникающих в результате перечисления денежных средств в кредитную организацию-резиденту, для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров и сделок с финансовыми активами, отражаемых на балансовом счете 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" (по состоянию на 01.01.2020 данные требования были отражены в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в размере 9 620 230 тыс. руб.). Данные активы в сумме 705 789 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 включены в статью 3 «Средства в кредитных организациях» и отражены в п. 5.1.1 настоящей Пояснительной информации.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Банковская, клиринговая деятельность	14 014 102	27 325 827
Юридические лица:	5 292 225	7 759 861
- оптовая и розничная торговля, в т. ч. торговля электроэнергией	2 200 000	2 500 000
- строительство	1 187 238	1 396 866
- обрабатывающие производства	788 000	1 615 535
- финансовая деятельность	556 987	1 652 460
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	500 000	500 000
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 000	95 000
Физические лица	199 673	198 502
Резервы на возможные потери	- 1 032 645	- 945 504
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 715	84 322
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 555 070	34 423 008

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения (до вычета резервов):

На 1 января 2021 года

	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	207 224	9 875 436	7 744 451	453 092	1 119 282	75 249	31 266	19 506 000

На 1 января 2020 года

	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	133 236	26 384 426	4 707 390	1 953 025	2 046 411	19 055	40 647	35 284 190

- в разрезе географических зон:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Российская Федерация	19 001 901	34 862 714
Страны «группы развитых стран» ³	504 099	421 476
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери	- 1 032 645	- 945 504
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 715	84 322
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 555 070	34 423 008

Ссудная задолженность физических лиц представлена следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	199 673	198 502
- жилищные ссуды, кроме ипотечных	103 094	66 113
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	351	2 176
- ипотечные ссуды	55 655	76 202
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	8 217	10 544
- иные потребительские ссуды	40 924	56 187
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	10 604	20 793
Резервы на возможные потери	- 163 280	- 142 892
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 775	19 362
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 168	74 972

Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

Информация о структуре и географической концентрации вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

- в разрезе сроков, оставшихся до окончания обращения (до вычета резервов):

³ Страны «группы развитых стран» - страны, имеющие страновые оценки «0», «1» по классификации ОЭСР и/или страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

	На 1 января 2021 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	881 891	0	0	2 119 517	2 306 051	5 307 459

	На 1 января 2020 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	738 999	0	0	1 637 794	1 786 321	4 163 114

- в разрезе купонного дохода:

	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	min	Max	min	Max
Российские государственные облигации	7,5%	12,75%	7,5%	12,75%
Корпоративные облигации нерезидентов	6%	12,75%	6%	12,75%
Долговые обязательства иностранных государств	11,75%	12,75%	7,75%	12,75%

Результаты классификации по категориям качества вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
I категория качества	2 921	2 532
II категория качества	0	0
III категория качества	0	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	5 304 538	4 160 582

Сведения о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с задержками платежа⁴ представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	0	0	0	5 304 538	5 304 538

	На 1 января 2020 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	0	0	0	4 160 582	4 160 582

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлено в п. 5.2 настоящей Пояснительной информации.

В течение 2020 года финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости», не переклассифицировались из одной категории в другую.

5.1.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) без прекращения признания, переданных (полученных) в качестве обеспечения, информация о сделках по уступке прав требования, информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету, совокупной стоимости переклассифицированных ценных бумаг

При осуществлении сделок прямого РЕПО Банк не передает все риски и выгоды (или их значительную часть), связанные с передачей ценных бумаг, поэтому Банк не прекращает признавать эти ценные бумаги на своем балансе.

⁴ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

К рискам, связанным с владением ценной бумагой, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения справедливой стоимости и т.п.).

Как правило, передающая сторона теряет контроль над переданными ценными бумагами только в том случае, если у принимающей стороны имеется возможность получать доходы от переданного актива.

При определении критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) Банк руководствуется МСФО, признанными на территории Российской Федерации.

Информация в отношении финансовых активов, переданных (полученных) без прекращения признания, переданных в качестве обеспечения, о других обремененных активах не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

Информация о других видах полученного обеспечения по финансовым активам.

Банк ориентируется на обеспечение, прежде всего, как на источник удовлетворения требований Банка к заемщику за счет денежных средств, получаемых от продажи предмета залога в установленном законодательством и договорами залога порядке и в приемлемые сроки.

Сведения о характере и справедливой стоимости полученного обеспечения по ссудам юридических лиц и индивидуальных ссуд физических лиц представлены следующим образом:

Виды обеспечения	На 1 января 2021 года			На 1 января 2020 года		
	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества
Гарантии и поручительства	5 589 703	0	0	4 514 947	0	0
Гарантии правительства РФ, субъектов РФ	0	0	0	0	0	0
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	0	0	0	0	0	0
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	0	0	0	0	0	0
Залог имущества (недвижимость)	85 891	0	49 926	1 068 355	0	1 023 612
Залог имущества (основные средства)	254 943	0	199 379	2 144 086	0	2 088 523
Залог имущественных прав	3 570	0	0	3 570	0	0
Залог прав требования на получения выручки	4 898 000	0	0	5 811 157	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0	0	0	0
Другое	0	0	0	0	0	0
Итого	10 832 077	0	249 305	13 542 115	0	3 112 135

Сведения о характере и справедливой стоимости полученного обеспечения по ссудам физических лиц, включенным в портфели, представлены следующим образом:

Виды обеспечения	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Гарантии и поручительства	17 660	33 342
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	0	0
Залог имущества (недвижимость)	51 140	75 956
Залог имущественных прав	0	1 800
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	349	1 879
Итого	69 149	112 977

По состоянию на 01.01.2021 года общая сумма обеспечения по ссудам юридических лиц и физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, составила 10 832 млн. рублей. Снижение по сравнению с данными предыдущего периода составило 2 710 млн. рублей.

Существенное снижение залоговой массы по сравнению с началом 2020 года прошло по разделам «Залог имущества (основные средства)» – 1 889 млн. рублей; «Залог имущества (недвижимость)» – 982,4 млн. рублей и «Залог прав требования на получение выручки» – 913,157 млн. рублей. Причиной вышеописанного снижения стало погашение и переуступка кредита юридического лица и высвобождение обеспечения из обременения банка.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право (например, в соответствии с генеральным соглашением о взаимозачете (неттинге) либо соглашении о клиринге, глобальными генеральными договорами РЕПО, глобальными генеральными договорами о предоставлении ценных бумаг в заем) осуществить зачет признанных на балансе сумм и намеревается либо произвести зачет либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается документами Банка России.

Ниже представлена информация по финансовым активам и финансовым обязательствам, подлежащим взаимозачету, а также по которым уже произведен взаимозачет в отчетном периоде:

	На 1 января 2021 года (за 2020 год) млн руб.	На 1 января 2020 года (за 2019 год) млн руб.
Валовая сумма признанных финансовых активов на отчетную дату	8 438	24 906
Валовая сумма признанных финансовых обязательств на отчетную дату	7 860	12 423
Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе, за отчетный год	2 065 948	6 396 744
Нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе, за отчетный год	2 397	3 112

Информация о сделках по уступке прав требования

При совершении сделок по уступке прав требований, а также при реализации приобретенных прав требований Банк руководствуется нормами ГК Российской Федерации, налогового законодательства, нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами. Операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, а также финансовый результат от таких сделок, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является передача кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам, улучшение структуры баланса и показателей качества активов Банка вследствие передачи безнадежных к взысканию активов.

Однако, при осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен репутационному риску, который связан с проведением процедуры сбора задолженности новым кредитором с нарушением Законодательства РФ и условий договоров уступки.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам

достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И). Банк применяет стандартный подход при расчете нормативов достаточности капитала Банка и подход к снижению кредитного риска, предусмотренный п. 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

В 2020 и в 2019 году Банк не осуществлял операции секьюритизации собственных активов.

В 2020 году на основании решения Правительственной комиссии по реализации программы улучшения финансово-экономического состояния организаций оборонно-промышленного комплекса, а также при экономически невыгодных для Банка предлагаемых коммерческих условиях проведения реструктуризации проблемной задолженности Банком было принято решение об уступке. В результате Банк, являющийся первоначальным кредитором, совершил 2 сделки по уступке прав требования третьему лицу по проблемной ссудной задолженности с дисконтом в размере фактического сформированного резерва:

- по Кредитному соглашению, заключенному с заемщиком – юридическим лицом (кредит крупному бизнесу), на сумму 459 578 тыс. руб. по цене 459 578 тыс. руб.;
- по 3-м кредитам, предоставленным в рамках Кредитного соглашения, заключенного с заемщиком – юридическим лицом (кредит крупному бизнесу), на сумму 603 314 тыс. руб. по цене 597 281 тыс. руб.

Юридическое лицо – контрагент по сделкам не является ипотечным агентом и специализированным обществом.

Банком финансовая поддержка по сделке по уступке прав требований юридическому лицу-контрагенту по сделке не предоставлялась.

Переуступленные кредиты были классифицированы Банком во 2 и в 4 категорию качества, величина сформированного резерва составила 1% и 0% (с учетом обеспечения) от ссудной задолженности соответственно. Ссудная задолженность являлась обеспеченной.

Финансовый результат от реализации прав требования с учетом требований Банка России по определению балансовой стоимости переуступаемых требований с учетом сформированного резерва составила 0 руб. С учетом расходов от ранее сформированных резервов (сумма дисконта), финансовый результат составил убыток в размере 6 033 тыс. руб.

В 2020 году кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствовали.

Информация о переклассификации финансовых активов из одной категории в другую

В течение 2020 года финансовые инструменты не переклассифицировались из одной категории в другую.

5.1.7. Основные средства, нематериальные активы, запасы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности

Основные средства, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно не использованная в основной деятельности, представлены следующим образом:

По первоначальной/ прондексированной/ переоцененной стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
На 1 января 2020 года	2 236 252	280 160	116 346	570 003	0	3 202 761
Приобретение	0	1 913	3 217	300	0	5 430
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Включенные в выбывающую группу (ДАПП)	0	0	0	0	0	0

По первоначальной/ приндексированной/ переоцененной стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
Результаты переоценки (изменения справедливой стоимости)	74 344	0	0	-8 776	0	65 568
Выбытие	0	- 19 959	0	0	0	- 19 959
На 1 января 2021 года	2 310 596	262 114	119 563	561 527	0	3 253 800
Накопленная амортизация и обесценение	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование, материальные запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
На 1 января 2020 года	411 991	231 784	80 710	0	0	724 485
Амортизационные отчисления	22 759	14 655	8 028	0	0	45 442
Результаты переоценки	14 453	0	0	0	0	14 453
Списано при выбытии	0	- 19 959	0	0	0	- 19 959
На 1 января 2021 года	449 203	226 480	88 738	0	0	764 421
Остаточная балансовая стоимость за минусом резервов на 1 января 2021 года	1 861 393	35 634	30 825	561 527	0	2 489 379
По первоначальной/ приндексированной/ переоцененной стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
На 1 января 2019 года	2 327 504	311 689	111 587	563 288	0	3 314 068
Приобретение	0	12 309	4 759	0	0	17 068
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Включенные в выбывающую группу (ДАПП)	0	0	0	0	0	0
Результаты переоценки (изменения справедливой стоимости)	- 91 252	0	0	6 715	0	-84 537
Выбытие	0	- 43 838	0	0	0	- 43 838
На 1 января 2020 года	2 236 252	280 160	116 346	570 003	0	3 202 761
Накопленная амортизация и обесценение	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование, материальные запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
На 1 января 2019 года	405 098	259 452	70 781	0	0	735 331
Амортизационные отчисления	23 697	14 662	9 929	0	0	48 288
Результаты переоценки	-16 804	0	0	0	0	-16 804
Списано при выбытии	0	- 42 330	0	0	0	- 42 330
На 1 января 2020 года	411 991	231 784	80 710	0	0	724 485
Остаточная балансовая стоимость за минусом резервов на 1 января 2020 года	1 824 261	48 376	35 636	570 003	0	2 478 276

Основные средства

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства стоимостью 169 673 тыс. руб. и 180 227 тыс. руб. соответственно.

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствовали - основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств переданы не были.

В 2020 году фактические затраты по капитальным вложениям в сооружение (строительство) объектов недвижимости составили 300 тыс. руб., в 2019 году аналогичные затраты отсутствовали. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствовали.

Последняя переоценка объектов основных средств (недвижимого имущества) была отражена Банком по состоянию на конец 2020 года. Результаты переоценки балансовой стоимости зданий и объектов недвижимости:

- итоговая дооценка балансовой стоимости зданий и объектов недвижимости в сумме 74 344 тыс. руб. (из нее за счет увеличения добавочного капитала - 73 548 тыс. руб. и отнесения на финансовый результат суммы дооценки, - 796 тыс. руб.);

- увеличение амортизации в результате общей дооценки в сумме 14 453 тыс. руб. (из нее за счет уменьшения добавочного капитала - 14 288 тыс. руб. и отнесения на финансовый результат - 165 тыс. руб.).

Итоговая дооценка стоимости имущества при переоценке составила 59 891 тыс. руб.

Если бы здания и сооружения (с учетом НВНОД), числящиеся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2021 года, учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года составила бы 3 226 103 тыс. руб. и 3 215 579 тыс. руб. (с учетом НВНОД, ранее относимых к основным средствам) соответственно.

Оценку основных средств (недвижимого имущества) и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производили независимые оценщики компании Общество с ограниченной ответственностью «Независимый консалтинговый центр «Эталон».

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочие.

По итогам анализа групп основных средств в 2020 году убытки от обесценения основных средств и материальных активов признаны не были с связи с отсутствием возможных признаков обесценения (снижения стоимости активов в течение отчетного периода более, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; морального устаревания или физической порчи активов; изменений, в отношении интенсивности и способов использования активов, произошедших в течение отчетного периода и неблагоприятных для Банка; снижения экономической эффективности активов).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Включенные в выбывающую группу ДАПП представляют собой объекты основных средств с момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта при выполнении условия, отнесения к категории ДАПП в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П и Учетной политикой Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

НВНОД используется Банком для получения арендного дохода и для получения доходов от прироста стоимости. Объекты отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимых оценщиков. Последняя переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, была отражена Банком по состоянию на конец 2020 года.

По состоянию на 1 января 2021 года балансовая стоимость НВНОД составила 561 527 тыс. руб., на 1 января 2020 года - 570 003 тыс. руб.

В составе прибыли за 2020 год признан доход от сдачи НВНОД в аренду в сумме 16 459 тыс. руб. (за 2019 год - в сумме 11 565 тыс. руб.).

Ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствовали. Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в залог в качестве обеспечения обязательств переданы не были.

В 2020 и 2019 годах Банк не получал недвижимое имущество в результате осуществления сделок по договорам отступного, а также залога (в результате признания торгов по его реализации несостоявшимися).

В 2020, 2019 годах НВНОД не реализовывалась.

Операционная аренда

В отношении случаев, в которых Банк является Арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям краткосрочной аренды помещений, основных средств, а также по договорам аренды по которым базовый актив, имеет низкую стоимость представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Менее 1 года	13 692	78
Более 1 года, но менее 5 лет	0	0
Более 5 лет	786	819
Итого обязательства по договорам операционной аренды	14 478	897

В составе прибыли за 2020 год признан расход от арендных платежей по краткосрочной аренде, относящихся к минимальным арендным платежам, в сумме 8 565 тыс. руб., за 2019 год – 3 729 тыс.руб.

Договора аренды, в которых присутствует право на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр цены договора, отсутствуют.

Арендная плата зафиксирована и определена в договорах аренды.

Банк не является арендодателем и арендатором по договорам финансовой аренды (лизинга).

В отношении случаев, в которых Банк является арендодателем (за исключением случаев сдачи в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей), нерасторжимые соглашения операционной аренды отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 года из состава основных средств передано в аренду имущество на сумму 61 061 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 61 061 тыс. руб.), НВНОД на сумму 243 167 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 264 510 тыс. руб.). Договор аренды, по которому в аренду передается часть объекта недвижимости, представляющего собой часть единого объекта, принадлежащего Арендодателю на праве собственности и которая не может быть реализована независимо/отдельно от всего объекта недвижимости, классифицируется Арендодателем как операционная аренда.

В составе прибыли за 2020 год признан доход от сдачи имущества в аренду в сумме 19 165 тыс. руб., в том числе от сдачи в аренду основных средств – 2 706 тыс. руб., НВНОД – 16 459 тыс. руб.

В составе прибыли за 2019 год признан доход от сдачи имущества в аренду в сумме 14 641 тыс. руб., в том числе от сдачи в аренду основных средств – 3 076 тыс. руб., НВНОД – 11 565 тыс. руб.

Нематериальные активы

В составе нематериальных активов отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в составе нематериальных активов отражены полностью амортизированные нематериальные активы стоимостью 61 299 тыс. руб. и 39 195 тыс. руб. соответственно.

По итогам анализа нематериальных активов в 2020 году убытки от обесценения нематериальных активов признаны не были с связи с отсутствием возможных признаков обесценения (снижение стоимости в течение отчетного периода более, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; моральное устаревание; изменения в отношении интенсивности и способов использования, произошедшие в течение отчетного периода и неблагоприятные для Банка; снижение экономической эффективности).

Амортизация нематериальных активов в Отчете о финансовых результатах отражена по статье 21 «Операционные расходы» раздела 1 «Прибыли и убытки».

5.1.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

- структура задолженности:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Финансовые активы, в том числе	80 390	57 419
- Требования по прочим операциям (финансовые)	68 459	46 582
- Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	6 148	6 148
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	5 778	3 996
- Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	5	5
- Расчеты по ценным бумагам	0	688
Нефинансовые активы, в том числе	95 545	89 388
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	53 927	35 574
- Требования по прочим операциям (нефинансовые)	6 135	21 597
- Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	23 929	19 884
- Расчеты по налогам и сборам	9 186	8 939
- Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 030	2 067
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	314	1 263
- Расчеты с работниками по подотчетным суммам	24	64
Резервы на возможные потери, в том числе под	- 125 867	- 106 118
- финансовые активы	- 74 599	-50 394
- нефинансовые активы	- 51 268	- 55 724
Итого чистые прочие активы, в том числе	50 068	40 689
- финансовые активы	5 791	7 025
- нефинансовые активы	44 277	33 664

- в разрезе видов валют:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Рубль	145 357	121 930
Доллар США	17 873	15 234
Евро	12 705	9 643
Прочая валюта	0	0
Прочие активы	175 935	146 807

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
просроченные	86 298	76 656
до 30 дней	7 913	8 740
31-180 дней	79 585	57 670
181 день - 1 год	2 030	3 736
свыше 1 года	109	5
Прочие активы	175 935	146 807

Движение резервов на возможные потери по прочим активам:

	На 1 января 2021 года (за 2020 год)	На 1 января 2020 года (за 2019 год)
Финансовые активы		
Остаток на начало года	50 394	53 012
Реклассификация с 01.01.2019 (перенос активов в другую статью)	-	- 7 958
Сформировано	93 065	65 558
Восстановлено	- 68 798	- 60 157

Списание за счет резерва	- 62	- 61
Остаток на конец года	74 599	50 394
Нефинансовые активы		
Остаток на начало года	55 724	50 772
Реклассификация с 01.01.2019 (перенос активов в другую статью)	-	- 3 282
Сформировано	64 488	56 082
Восстановлено	- 51 359	- 47 782
Списание за счет резерва	- 17 585	- 66
Остаток на конец года	51 268	55 724
Итого движение резервов по прочим активам		
Остаток на начало года	106 118	103 784
Реклассификация (перенос активов в другую статью)	-	- 11 240
Сформировано	157 553	121 640
Восстановлено	- 120 157	- 107 939
Списание за счет резерва	- 17 647	- 127
Остаток на конец года	125 867	106 118

Отличия текущего использования нефинансовых активов от наилучшего и наиболее эффективного их использования отсутствуют.

5.1.9. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив составляет:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
- по ценным бумагам	344 389	394 247
- по резервам на возможные потери	67 405	49 839
- по прочим активам	9 384	8 698
- по финансовым инструментам (ПФИ)	643	12 396
- по прочим пассивам	91	174
Итого отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	421 912	465 354
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0
Итого отложенный налоговый актив	421 912	465 354

5.1.10. Средства кредитных организаций

Информация об структуре средств на счетах кредитных организаций не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

Информация об инструментах капитала не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

5.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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

Информация о структуре финансовых обязательств Банка не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

5.1.13. Выпущенные долговые обязательства

Информация о структуре выпущенных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Средневзвешенная %% ставка	Сумма	Средневзвешенная %% ставка	Сумма
Векселя дисконтные, в том числе:		0		995 352
- номинал в рублях	-	0	4,49416	995 352
- номинал в долларах США	-	0	-	0
Векселя процентные, в том числе:		0		0
- номинал в рублях	-	0	-	0
- номинал в долларах США	-	0	-	0
Итого выпущенные долговые обязательства		0		995 352

5.1.14. Прочие обязательства и отложенные налоговые обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

- структура обязательств:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Финансовые обязательства, в том числе	44 893	29 575
- Обязательства по прочим операциям и расчеты с прочими кредиторами	42 446	27 043
- Расчеты по выданным гарантиям	2 441	2 472
- Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6	4
- Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	56
Нефинансовые обязательства, в том числе	90 080	70 978
- Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	44 158	33 962
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	21 753	15 249
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	13 336	10 256
- Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	9 669	9 831
- Налог на добавленную стоимость полученный	1 164	1 680
Прочие обязательства	134 973	100 553

- в разрезе видов валют:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Рубль	95 327	82 493
Доллар США	33 366	15 659
Евро	6 280	2 401
Прочая валюта	0	0
Прочие обязательства	134 973	100 553

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
просроченные	0	0
до 30 дней	86 924	62 171
31-180 дней	0	1 948
181 день-1 год	48 049	36 434
свыше 1 года	0	0
Прочие обязательства	134 973	100 553

Отложенное налоговое обязательство составляет:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
- по переоценке основных средств и амортизации имущества	326 549	320 012
- по ценным бумагам	48 581	21 669
Итого отложенное налоговое обязательство	375 130	341 681

5.1.15. Неисполненные обязательства

Неисполненные обязательства Банка, включая обязательства по выпущенным векселям и облигациям, по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствовали.

В период после 1 января до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ущерб, возникший в связи с неисполнением обязательств или пересмотром условий предоставления кредитов, отсутствовал.

5.1.16. Уставный капитал

Уставный капитал представлен следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Количество акций, размещенных и оплаченных (находящихся в обращении)	16 382 518 шт.	16 382 518 шт.
Количество объявленных акций	34 867 482 шт.	34 867 482 шт.
Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций (дата регистрации - 18.12.2003 г.)	3 262 649 шт.	3 262 649 шт.
Категория (тип)	Акции именные обыкновенные бездокументарные	Акции именные обыкновенные бездокументарные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	10102402В	10102402В
Количество акций с индивидуальным государственным номером выпуска 10102402В	16 382 518 шт.	16 382 518 шт.
Номинальная стоимость	100 руб.	100 руб.
Количество акций, принадлежащих Банку	0 шт.	0 шт.

Права владельцев акций данного выпуска:

- 1) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом;
- 3) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 4) осуществлять иные права в соответствии с Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

Ограничения:

В соответствии с Уставом Банка ограничения на выплату дивидендов по акциям, а также ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги в акции. Порядок конвертации в акции ценных бумаг устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг. Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка, Уставом не установлено.

5.1.17. Информация о резервах – оценочных обязательствах, резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются (за исключением предоставленных гарантий) в форме 0409806.

Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитам

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, срок действия до 5 лет.

Условные обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты предъявляют претензии к Банку. В результате разбирательств по ним у Банка существует вероятность возникновения убытков. В случае, если может быть сделана достоверная оценка таких обязательств, обязательства являются существенными, и вероятность такого обязательства оценивается Банком более чем на 50%, Банк формирует резерв-оценочные обязательства некредитного характера. По состоянию на 1 января 2021 года Банк считает, что в результате разбирательств Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы по условным обязательствам некредитного характера не создавались.

Условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Предоставленные банковские 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	2 127 419	2 298 401
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	445 873	98 140
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого условные финансовые обязательства	10 749 877	8 105 318

Состав резервов по условным финансовым обязательствам и под операции с резидентами офшорных зон представлен следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
По условным обязательствам кредитного характера	269 334	263 432
По операциям с резидентами офшорных зон	0	0
По условным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого резервов	269 334	263 432

Состав корректировок резервов по условным финансовым обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
По условным обязательствам кредитного характера	- 258 745	- 260 677
По условным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого корректировок резервов по условным финансовым обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (влияние применения МСФО (IFRS) 9)	- 258 745	- 260 677

Информация о движении резервов, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по операциям с резидентами офшорных зон, условным обязательствам кредитного характера, условным обязательствам некредитного характера за 2020 год и за 2019 год представлена в п. 5.2 настоящей Пояснительной информации.

5.1.18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов определены во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости и/или путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включает зарегистрированные на бирже ценные бумаги).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость ПФИ рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных ПФИ 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.

При первоначальном признании 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 при первоначальном признании рассчитывается на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды клиентам 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 при первоначальном признании определялась на основании процентных ставок на отчетную дату, предоставленных Банком по аналогичным ссудам с аналогичными сроками погашения.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля состоит в следующем.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Согласно МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13 справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного).

По ценным бумагам категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (кроме государственных облигаций) при ухудшении финансового состояния эмитента или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

По ценным бумагам категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным (для долевых ценных бумаг), или при наличии признаков обесценения (для долговых ценных бумаг) формируется резерв на возможные потери.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 под долговые ценные бумаги, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», создаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанные согласно внутренней Методике оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (или в случае необходимости резервы на возможные потери корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9).

По долевым ценным бумагам, классифицированным как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (в том числе не предназначенным для торговли), по которым Банк при первоначальном признании принял не подлежащее отмене решение отражать переоценку в составе прочего совокупного дохода, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, Банк применяет биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торговли Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ, Банк использует 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 и с Приказом ФСФР от 27 марта 2007 г. № 07–29/пз-н "Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения военнослужащих". В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (2)»;

б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия) или Справедливая цена, рассчитанная по методике Ценового центра НКО АО НРД на день проведения переоценки.

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

При отсутствии 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).

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк классифицирует следующую иерархию 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:

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

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится Банком в последний рабочий день месяца.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг на неактивном рынке или с применением методик оценки (с использованием исходных данных 2 и 3 Уровней)

В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (т.е. в виде котировок) или косвенно (т.е. в виде параметра, производного от цены) - на основании исходных данных Уровня 2.

В случае, когда рынок ценных бумаг, признается неактивным, но при этом организатором торгов/информационным агентством публикуется информация о текущих котировках по данному выпуску ценных бумаг, тогда для определения справедливой стоимости, Банк вправе использовать цены, раскрываемые организатором торгов, брокером, информационным агентством и пр. в следующей приоритетности:

- для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ:

а) Рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н. В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (3)»;

б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия) или Справедливая цена, рассчитанная по методике Ценового центра НКО АО НРД на день проведения переоценки.

- для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг:

а) котировки информационных систем, предназначенных для индикативного котирования ценных бумаг, или котировки, полученные от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.) по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки;

б) Цена спроса по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки.

При отсутствии вышеуказанных котировок на дату переоценки берется последняя имеющаяся котировка (а-в) при условии, что с момента расчета применяемой котировки прошло не более 30 дней.

При этом Банк принимает во внимание допущение о наличии риска, присущего данному методу оценки справедливой стоимости, путем применения к использованной котировке дисконта в размере 5%.

В случае, если указанные выше типы котировок недоступны, то для определения справедливой стоимости на основании исходных данных 2 Уровня составляется профессиональное суждение ответственного сотрудника Управления рисков в соответствии:

- с текущими ценами идентичных или схожих ценных бумаг на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности какой-либо информации;

Учитывая принцип максимального использования уместных наблюдаемых исходных данных, Банк вправе проанализировав опубликованные данные о торгах, использовать для целей переоценки другие виды котировок, которые генерируются рыночными операциями с идентичными ценными бумагами и косвенно отражают текущее состояние рынка по данному выпуску ценных бумаг (например, наибольшую цену спроса (максимальную котировку на покупку) или др.).

- с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;

- с другой информацией, доступной в отношении соответствующих активов или обязательств (процентные ставки, различные виды рисков и т.д.);

- с данными, подкрепленными рыночными сигналами, например, с использованием корреляции.

Для надежного определения справедливой стоимости на основании исходных данных 2 Уровня Банк применяет корректировку на модельный риск в размере 5%.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то справедливая стоимость определяется на основании исходных данных 3 Уровня с использованием ненаблюдаемых параметров путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника Управления рисков, составленного с применением технических способов оценки, например, таких как:

1) метод оценки по приведенной стоимости (метод дисконтированных будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги, по процентной ставке, соответствующей уровню риска инвестиций в данную ценную бумагу или доходности вложений в долговые инструменты с аналогичным уровнем риска).

2) метод определения стоимости акций на основании стоимости чистых активов / капитала общества, приходящейся на соответствующую акцию.

3) модель Блэка-Шоулза определения цены опционов и т.д.

Для надежного определения справедливой стоимости на основании исходных данных 3 Уровня Банк в обязательном порядке применяет корректировку на модельный риск.

Корректировка на модельный риск применяется для минимизации возможных негативных последствий реализации модельного риска, связанных с самой моделью или с параметрами такой модели.

Корректировка на модельный риск устанавливается Банком в величине равной 5%.

По каждому классу активов и обязательств в отношении повторяющихся оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, Банк раскрывает:

1) словесное описание чувствительности данной оценки справедливой стоимости к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости. Если между такими исходными данными и другими ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми в оценке справедливой стоимости, имеется взаимосвязь, то Банк включает описание таких взаимосвязей и того, как они могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости. Подробное описание чувствительности к изменениям ненаблюдаемых исходных данных должно включать количественную информацию о значительных ненаблюдаемых исходных данных, использованных в соответствующей оценке справедливой стоимости. Банк использует количественные ненаблюдаемые исходные данные, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости и обоснованно доступны Банку;

2) в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, если изменение одного или нескольких ненаблюдаемых исходных данных, с тем чтобы отразить альтернативные обоснованно возможные допущения, значительно изменило бы величину справедливой стоимости, Банк должен указать данный факт и раскрыть влияние таких изменений. В соответствующих случаях Банк раскрывает информацию о том, как было рассчитано влияние изменения, отражающего результат применения альтернативного обоснованно возможного допущения. Для этой цели степень значительности оценивается относительно величины прибыли или убытка и общей величины активов или общей величины обязательств либо, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей величины собственного капитала.

Методология определения стоимости ПФИ состоит в следующем.

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ на основании цен (котировок) (исходных данных 1 Уровня) с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

Так как внебиржевые инструменты обладают индивидуальными особенностями для каждого конкретного договора (срок ПФИ, вид базисного актива и т.д.), то для них, как правило, не бывает активного рынка (рынка с регулярно проводимыми сделками с аналогичными параметрами). Поэтому данный подход распространяется только на биржевые ПФИ.

В случае активного рынка Банк использует биржевые рыночные котировки, полученные от организатора торгов Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам торгового дня на срочном рынке FORTS. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ПФИ, Банк не производит корректировки исходных данных и использует их для целей переоценки.

При выборе биржевых котировок для определения справедливой стоимости учитываются следующие приоритеты:

1) Расчетная цена (определяется в порядке, установленном Правилами совершения срочных сделок на срочном рынке FORTS и спецификацией контрактов);

2) Средневзвешенная цена (определяется в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н).

По обращающимся на бирже ПФИ, предусматривающим расчеты по вариационной марже, справедливой стоимостью признается размер вариационной маржи, рассчитываемой биржей.

В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (т.е. в виде котировок) или косвенно (т.е. в виде параметра, производного от цены) - на основании исходных данных 2 Уровня.

В случае, когда рынок для данного ПФИ, признается неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами, дилерами, информационными агентствами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

Данный подход может применяться для внебиржевых ПФИ или для биржевых ПФИ в случае, когда рынок не активен.

В случае, если в начале срока обращения биржевых ПФИ торги проходят неактивно (т.е. рынок не удовлетворяет критериям активного рынка), но в то же время биржа публикует ежедневные расчетные ценовые котировки ПФИ, то Банк использует указанные котировки для определения справедливой стоимости ПФИ.

В случае, если указанные выше котировки недоступны, то для определения справедливой стоимости ПФИ на основании исходных данных 2 Уровня проводится расчет справедливой стоимости с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных из широко известных на рынке информационных систем.

В случае, когда невозможно следовать первым двум методам применяются математические модели определения справедливой стоимости (с использованием исходных данных 3 Уровня) в зависимости от вида ПФИ.

Модели оценки используются, чтобы определить, какова была бы цена сделки (ПФИ) на дату оценки при совершении ее независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и желающими совершить такие сделки сторонами. Банк использует методики оценки, которые широко применяются участниками рынка для определения справедливой стоимости и доказали свою надежность при определении расчетных значений цен в контексте фактических рыночных сделок. Выбранные методики оценки в максимальной степени используют исходные рыночные данные и в минимальной степени – исходные данные, специфичные для Банка. Выбранные методики оценки включают в себя все факторы, принимаемые во внимание участниками рынка при установлении цены, и согласуются с принятыми методиками ценообразования по ПФИ. Банк производит проверку методик оценки справедливой стоимости ПФИ и тестирует их надежность с помощью цен, используемых в любых доступных текущих рыночных сделках с тем же самым ПФИ, либо на основе любых имеющихся в наличии доступных рыночных данных не реже одного раза в год.

В отчетном периоде существенные изменения в методологии оценки справедливой стоимости отсутствовали.

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (до вычета резервов), и финансовых обязательств с их оценочной справедливой стоимостью:

	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Остатки на счетах в Банке России	2 013 399	2 013 399	1 363 231	1 363 231
Средства в кредитных организациях	1 170 260	1 170 260	10 724 220	10 724 220
Судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 506 000	19 506 000	35 284 190	35 284 190
Финансовые вложения, оцениваемые через прочий совокупный доход	16 942 540	16 881 039	13 110 310	13 028 026
Чистые финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 307 459	251 994	4 163 114	271 303
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	892 590	892 590	892 590	892 590
Прочие финансовые инструменты	0	0	0	0

Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 702 574	7 702 574	25 622 682	25 622 682
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 708 002	22 708 002	25 814 886	25 814 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	995 352	995 352
Прочие финансовые инструменты	0	0	0	0

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых через прочий совокупный доход, изменение первоначальной стоимости которых отражается в отчетности путем формирования на отчетную дату резервов на возможные потери представлена ниже:

На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
5 960 460	843 494	4 248 319	274 224

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости и через прочий совокупный доход, оцениваются с использованием нескорректированных рыночных котировок и моделей, в которых применяются рыночные данные, наблюдаемые прямо или косвенно.

Если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому инструменту существенно отличается (в соответствии с критериями существенности) от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается на доходах или расходах, так как к этой разнице применяется отсрочка. Отсроченная разница отражается по доходам и расходам одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов/расходов линейным методом в течение всего срока действия соответствующего финансового инструмента или, когда исходные данные становятся наблюдаемыми, или в момент прекращения признания финансового инструмента.

В ходе обычной деятельности справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании представляет собой цену сделки (т.е. справедливую стоимость переданного или полученного вознаграждения).

Информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости после первоначального признания, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

Информация о переводах финансовых инструментов по уровням иерархии не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Прибыль до налогообложения на 01.01.2021 (за 2020 год) составила 1 063 308 тыс. руб. (на 01.01.2020: 1 128 316 тыс. руб.), прибыль после налогообложения на 01.01.2021 года составила 721 168 тыс. руб. (на 01.01.2020: 716 150 тыс. руб.).

Прочий совокупный доход составил 159 001 тыс. руб. (на 01.01.2020: 529 875 тыс. руб.).

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка в отчетном периоде оказали процентные доходы, чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Структура чистых процентных доходов по видам активов представлена ниже:

	На 01.01.2021	Уд. вес, %	На 01.01.2020	Уд. вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	613 200	22,41%	877 758	21,89%
От ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	798 963	29,19%	825 640	20,59%
От вложений в ценные бумаги	1 324 408	48,40%	2 306 012	57,52%
Чистые процентные доходы, всего	2 736 571	100,00%	4 009 410	100,00%

Чистые процентные доходы по категориям бизнес-модели финансовых активов включают:

	На 01.01.2021	Уд. вес, %	На 01.01.2020	Уд. вес, %
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	988 232	36,11%	1 951 799	48,68%
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 748 339	63,89%	2 057 611	51,32%
Чистые процентные доходы, всего	2 736 571	100,00%	4 009 410	100,00%

Структура чистых процентных расходов по видам привлеченных средств представлена ниже:

	На 01.01.2021	Уд. вес, %	На 01.01.2020	Уд. вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	206 256	28,44%	273 910	34,16%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	514 464	70,92%	526 385	65,65%
По выпущенным долговым обязательствам	4 647	0,64%	1 531	0,19%
Чистые процентные расходы, всего	725 367	100,00%	801 826	100,00%

Чистые процентные расходы по категориям бизнес-модели финансовых обязательств включают:

	На 01.01.2021	Уд. вес, %	На 01.01.2020	Уд. вес, %
Чистые процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
Чистые процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
- в т.ч. корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	6 351		5 483	
Чистые процентные расходы, всего	725 367	100,00%	801 826	100,00%

Ниже представлена структура комиссионных доходов (расходов), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Структура комиссионных доходов представлена ниже:

	На 01.01.2021	Уд. вес, %	На 01.01.2020	Уд. вес, %
От открытия и ведения банковских счетов	138 741	35,36%	121 615	42,48%
От расчетного и кассового обслуживания	97 074	24,74%	31 802	11,11%
От операций с валютными ценностями	24 583	6,26%	59 551	20,80%

От осуществления переводов денежных средств	3 356	0,85%	7 713	2,69%
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	113 337	28,88%	45 519	15,90%
От оказания посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	256	0,07%	1 395	0,49%
От других операций	15 062	3,84%	18 705	6,53%
Итого комиссионные доходы	392 409	100,00%	286 300	100,00%

Структура комиссионных расходов представлена ниже:

	На 01.01.2021	Уд. вес, %	На 01.01.2020	Уд. вес, %
По операциям с валютными ценностями	64 015	78,56%	64 470	54,55%
За открытие и ведение банковских счетов	53	0,07%	544	0,46%
За расчетное и кассовое обслуживание	604	0,74%	415	0,35%
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услугу платежных и расчетных систем	8 518	10,46%	27 897	23,61%
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	345	0,42%	225	0,19%
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	613	0,75%	4 277	3,62%
Другие комиссионные расходы	7 336	9,00%	20 346	17,22%
Итого комиссионные расходы	81 484	100,00%	118 174	100,00%

Доходы/расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Доходы от операций с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от их переоценки	353 017	136 323
Расходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от их переоценки	289 737	66 530
Чистые доходы (расходы) по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 280	69 793

Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего:

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 021 489	- 2 369 478

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена следующим образом:

	На 1 января 2021 года (за 2020 год)					На 1 января 2020 года (за 2019 год)					
	Остаток по счету резервов на начало года	Сформировано (отнесено на счета расходов)	Восстановлено (отнесено на счета доходов)	Списано активов за счет резервов	Остаток по счету резервов на конец отчетного периода	Остаток по счету резервов на начало года	Сформировано (отнесено на счета расходов)	Восстановлено (отнесено на счета доходов)	Списано активов за счет резервов	Перенос в связи с реклассификацией активов	Остаток по счету резервов на конец отчетного периода
Денежные средства и средства в кредитных организациях	22 673	66 996	- 22 211	0	67 458	11	22 718	- 56	0	0	22 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе процентные требования), оцениваемая по амортизированной стоимости	945 504	1 876 469	- 1 781 661	- 7 667	1 032 645	317 885	1 845 835	- 1 203 691	- 14 525	0	945 504
Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (до 01.01.2019)	0	0	0	0	0	0	886 450	- 3 254	0	- 4 321 710	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85 205	30 828	- 26 123	0	89 910	0	54 140	- 3 351	0	34 416	85 205
Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до 01.01.2019)	0	0	0	0	0	33	0	0	0	- 33	0
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 160 582	5 380 667	- 4 236 711	0	5 304 538	0	1 885 885	- 2 012 630	0	4 287 327	4 160 582
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	166 635	0	- 15 635	0	151 000	58 911	108 399	- 675	0	0	166 635
Прочие активы	106 118	157 553	- 120 157	- 17 647	125 867	92 544	121 640	- 107 939	- 127	0	106 118
Операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	25 054	2 917	- 27 971	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	263 432	519 251	- 513 349	0	269 334	111 671	587 650	- 434 889	0	0	263 432
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые результаты от формирования резервов на возможные потери	5 750 149	8 031 764	- 6 715 847	- 25 314	7 040 752	4 044 623	5 515 634	- 3 795 456	- 14 652	0	5 750 149

Информация об изменении корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также величина сформированных оценочных резервов с учетом корректировок по каждому виду активов представлена следующим образом:

	На 1 января 2021 года (за 2020 год)					На 1 января 2020 года (за 2019 год)				
	Корректиров ка на начало года	Корректиров ка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	Корректиров ка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	Корректиров ка на конец отчетного периода	Сумма оценочного резерва с учетом корректиров ок на конец отчетного периода	Корректиров ка на начало года	Корректиров ка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	Корректиров ка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	Корректиров ка на конец отчетного периода	Сумма оценочного резерва с учетом корректиров ок на конец отчетного периода
Денежные средства и средства в кредитных организациях	- 38	39	- 1	0	67 458	0	12	- 50	- 38	22 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	- 84 322	297 367	- 294 760	- 81 715	950 930	0	341 093	- 425 415	- 84 322	861 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 201	7 052	- 7 814	1 439	91 349	0	149 989	- 147 788	2 201	87 406
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	5 304 538	0	674 640	- 674 640	0	4 160 582
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	151 000	0	0	0	0	166 635
Прочие активы	0	0	0	0	125 867	0	0	0	0	106 118
Условные обязательства кредитного характера	- 260 677	874 345	- 872 413	- 258 745	10 589	0	509 075	- 769 752	- 260 677	2 755
Итого финансовые результаты от корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 342 836	1 178 803	- 1 174 988	- 339 021	6 701 731	0	1 674 809	- 2 017 645	- 342 836	5 407 313

Таким образом, объем сформированных резервов на возможные потери незначителен (на 5,1%) больше объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с учетом корректировок.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	На 1 января 2021 года (за 2020 год)	На 1 января 2020 года (за 2019 год)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	153 183	625 607
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (курсовые разницы)	- 1 353 223	1 570 244
Итого финансовый результат по операциям с иностранной валютой	- 1 200 040	2 195 851

Совокупный финансовый результат по операциям с иностранной валютой и операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, существенно увеличился с –243 386 тыс. руб. за 2019 год до 758 169 тыс. руб. за 2020 год.

Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток проводились с целью повышения эффективности управления ресурсами.

Данная динамика была обусловлена в том числе динамикой изменения курсов иностранных валют за 2020 год по отношению к национальной валюте.

Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения, в том числе начисления по неиспользованным отпускам за 2020 год) персонала Банка за 2020 год составили 526 924 тыс. руб. (за 2019 год: 487 803 тыс. руб.). В состав расходов по вознаграждениям работников включены фиксированные выплаты (исходя из оклада), нефиксированные выплаты (премии по итогам года, компенсации, доплаты и пр.), выходные пособия, начисления по неиспользованным отпускам.

Затраты на исследования и разработки, признанные в 2020, 2019 годах в качестве расходов, отсутствовали. Доходы от выбытия (реализации) объектов основных средств за 2020 отсутствовали, за 2019 год составили 43 тыс. руб.

Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств в 2020 году отсутствовали, в 2019 году составили 196 тыс. руб.

Финансовые результаты от прекращенной деятельности отсутствуют. Финансовые результаты от выбытия долгосрочных активов образованы доходами (расходами) от продажи не полностью амортизированных объектов основных средств, переводимых в состав ДАПП в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П на основе профессионального суждения и выполнения условия – возмещение стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев.

Доходы от выбытия (реализации) объектов ДАПП в 2020, 2019 годах отсутствовали.

Расходы от выбытия (реализации) объектов ДАПП в 2020, 2019 годах отсутствовали.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу составляют:

	На 1 января 2021 года (за 2020 год)	На 1 января 2020 года (за 2019 год)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	56 643	56 626
- налог на имущество	33 966	31 922
- НДС	21 249	23 355
- транспортный налог	871	778
- госпошлина	282	298
- земельный налог	275	273
Налог на прибыль, в том числе:	247 371	305 756
- налог на прибыль (20%)	130 332	151 703
- налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	59 019	72 928
- налог на доходы в виде процентов по обращающимся рублевым облигациям российских эмитентов (15%)	58 020	81 125
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61 693	157 412
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 23 567	- 107 628
Итого расход (возмещение) по налогам	342 140	412 166

В 2020 и 2019 году расходы (доходы) Банка, связанные с введением новых налогов, отсутствовали. В 2020 и 2019 годах действующая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, и 15% в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.

Увеличение в 2020 году по всем регионам РФ в среднем на 0,1% ставки налога на имущество организаций, исчисляемого исходя из кадастровой стоимости объектов недвижимости, повлекло увеличение налоговых обязательств Банка. Налог на имущество, уплаченный Банком в 2020 году по объектам недвижимого имущества, расположенным на территории РФ, увеличился на 2 043 тыс. руб. в сравнении с 2019 годом. Перенесенные на будущее убытки, не используемые для уменьшения налога на прибыль, отсутствовали.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога приведены в нижеследующей таблице.

	На 1 января 2021 года (за 2020 год)	На 1 января 2020 года (за 2019 год)
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	1 006 666	1 071 691
Налог по установленной ставке (20%)	- 201 333	- 214 338
Изменение непризнанного ОНА	0	0
Влияние ставки, отличной от 20%	41 006	52 509
Налоговый эффект от постоянных разниц	- 6 202	- 22 984
ОНА по переносимому на будущее убытку на 01.01.2020 г./01.01.2019 г.	0	0
Расходы по налогу на прибыль	38 127	30 700
Эффект от временных разниц	- 1 930	8 222
Расход по налогу на прибыль	130 332	145 890

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2021 г. отсутствовал.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наиболее существенными источниками капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров.

Общий совокупный доход составил:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Общий совокупный доход, в том числе:	880 169	1 246 025
- прибыль отчетного периода	721 168	716 150
- прочий совокупный доход, в том числе:	159 001	529 875
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	107 650	562 837
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	47 408	- 58 867
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 943	25 905

Ниже представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.

Увеличение статей прочего совокупного дохода	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	2 008 579	89,19%	1 563 594	80,84%
- приобретенных долевых ценных бумаг	74 383		27 784	
- приобретенных долговых ценных бумаг	1 934 196		1 535 810	
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0,00%	121	0,01%
- приобретенных долевых ценных бумаг	0		121	
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	36 800	1,64%	115 596	5,98%
- приобретенных долговых ценных бумаг	36 800		75 539	
- при реклассификации приобретенных долевых ценных бумаг после 01.01.2019	0		40 057	
Увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	37 880	1,68%	177 034	9,15%
- по вложениям в долговые ценные бумаги	37 880		177 034	
Уменьшение отложенных налоговых обязательств и (или) увеличение отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	109 471	4,86%	77 734	4,02%
Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	59 260	2,63%	0	0,00%
Всего:	2 251 990	100%	1 934 079	100%

Уменьшение статей прочего совокупного дохода	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 896 931	90,63%	934 780	66,57%
- приобретенных долевых ценных бумаг	51 474		11 622	
- приобретенных долговых ценных бумаг	1 845 457		923 158	
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0,00%	166	0,01%
- приобретенных долевых ценных бумаг	0		166	
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13 886	0,67%	161 465	11,50%
- приобретенных долговых ценных бумаг	13 886		154 299	
- при реклассификации приобретенных долевых ценных бумаг после 01.01.2019	0		7 166	
Уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	33 937	1,62%	151 129	10,76%
- по вложениям в долговые ценные бумаги	33 937		151 129	
Увеличение отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшение отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	148 235	7,08%	83 081	5,92%
Уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0,00%	73 583	5,24%
Всего:	2 092 989	100%	1 404 204	100%

Информация о дивидендах, выплаченных в пользу акционеров в 2020 году по итогам 2019 года, отражена в п.п. 2.3 настоящей Пояснительной информации.

5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

За 2020 год уменьшение (отток) денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 9 355 690 тыс. руб., в 2019 году прирост (приток) денежных средств составил 6 015 654 тыс. руб.

Нижеуказанные корректировки активов, составляющих денежные средства и эквиваленты Банка, проведенные в 2020 году на общую сумму 340 888 тыс. руб., не были включены в общую сумму уменьшения (оттока) денежных средств:

- на сумму 381 274 тыс. руб. – перенос из статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в статью «Средства в кредитных организациях» суммы требований, отражаемых на балансовом счете 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", начиная с 3 квартала 2020 года (см. п. 5.1.1 настоящей Пояснительной информации);
- на сумму 5 тыс. руб. – корректировка суммы начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам Банка в кредитных организациях-резидентах, проведенных как СПОД;
- на сумму -40 391 тыс. руб. – перенос из статьи «Средства в кредитных организациях» в статью «Прочие активы» суммы средств в иностранной валюте, заблокированных на корреспондентских счетах Банка в кредитной организации-резиденте (см. п. 5.1.1 настоящей Пояснительной информации).

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2020 года в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составила 19 281 тыс. руб., списанных в течение 2019 года – 14 652 тыс. руб.

Стоимость активов, списанная при переуступке в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составила 6 033 тыс. руб.

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814	3 427 870	12 442 672
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
- <i>обязательные резервы</i>	435 444	613 941
- <i>средства в кредитных организациях (кроме I категории качества) за минусом резервов на возможные потери</i>	435 444	613 215
- <i>заблокированные активы в банках-нерезидентах за минусом резервов на возможные потери</i>	0	726
- <i>заблокированные активы в банках-нерезидентах за минусом резервов на возможные потери</i>	0	0
Ст. 1, ст. 2, ст. 3 бухгалтерского баланса по форме 0409806	3 863 314	13 056 613

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, размещенные в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

Банк имеет условные обязательства кредитного характера в виде неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», «под лимит кредитного риска», все договоры об открытии (предоставлении) которых предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России и имеет открытые линии со стороны Банка России.

В течение 2020 года все привлеченные кредитные ресурсы использовались Банком на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течение 2020 года не было.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами (за исключением п. 7.5 Указания Банка России № 4983-У), раскрывается Банком в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2020 год, подготавливаемой и раскрываемой Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<http://www.evgofinance.ru>.) не позднее 130 календарных дней после наступления 1 января 2021 года в ограниченном объеме в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

6.1. Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9

Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9 отражена в п.6.1 Пояснительной Информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в 2019 году ключевым фактором при принятии решения Банком о применении классификационных требований МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке активов и обязательств являлась выбранная бизнес-модель. При выборе модели Банк руководствовался особенностями и целью приобретения финансовых активов и обязательств. Влияние оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражены в п.5 по соответствующим статьям баланса.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») интегрированы в системы стратегического бизнес-планирования и управления банковскими рисками, являющиеся неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка. Результаты ВПОДК Банк использует при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития. Таким образом, внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки существенных для Банка рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

В течение 2020 и 2019 годов нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала, а также норматив финансового рычага Банка, соответствовали законодательно установленному уровню.

Наименование норматива	По состоянию на 1 января 2021 года			По состоянию на 1 января 2020 года		
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Надбавки к нормативам	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Надбавки к нормативам
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	30,251	8	2,5	30,033	8	2,25
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27,989	4,5	2,5	27,671	4,5	2,25
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27,989	6	2,5	27,671	6	2,25
Норматив финансового рычага (Н1.4)	22,306	3	-	14,781	3	-

В целях определения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по сделкам с производными финансовыми инструментами (ПФИ) для расчета достаточности капитала Банка и норматива финансового рычага Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

При расчете нормативов достаточности капитала с 1 января 2020 года Банк продолжает применять стандартный подход.

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого» подраздела 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» сумма активов по форме 0409806 в соответствии с Порядком составления данного подраздела формы в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У не корректируется на величину активных и пассивных остатков по балансовым счетам, относящимся к корректировкам МСФО при применении модели кредитных убытков в отличии от итоговой строки 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, всего» подраздела 2.2 формы 0409813.

Соответственно, значение «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага» по строке 21 подраздела 2.2 формы 0409813 отличается от значения «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» по строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813 в основном на сумму разницы корректировок МСФО (активы-пассивы), используемых для расчета норматива финансового рычага в соответствии с алгоритмом Инструкции Банка России № 199-И и Порядком составления подраздела 2.2 формы 0409813.

Структура капитала рассматривается Правлением и Наблюдательным советом Банка ежеквартально. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 11 997 122 тыс. руб. и 11 492 755 тыс. руб. соответственно.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Информация по сегментам раскрывается кредитными организациями, публично размещающими или разместившими ценные бумаги. Информация по сегментам деятельности Банка за 2020 год не раскрывается в связи с тем, что в 2020 году Банк публично не размещал ценные бумаги.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Информация о связанных сторонах Банка и операциях с ними не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

Программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Выплаты на основе долевых инструментов работникам Банка не производятся.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

Банком в отчетном периоде не приобретались доли в совместных операциях, являющихся бизнесом.

13. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКЕ) НА АКЦИЮ

Информация о базовой прибыли на акцию:

	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию	44,02 рублей	43,71 рублей
Базовая прибыль (убыток) Банка	721 168 тыс. рублей	716 150 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при расчете	16 382 518 штук	16 382 518 штук

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года №29н, понятие разводненная прибыль (убыток) на одну обыкновенную акцию применяется акционерными обществами в случае возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества.

В связи с тем, что в 2020 году и в период проведения СПОД у Банка отсутствовало такое некорректирующее событие после отчетной даты как принятие решения органами управления Банка о возможной эмиссии акций без соответствующего увеличения активов, Банк не отражает показатель разводненной прибыли (убытка) в годовом отчете и не рассчитывает величину корректировки числителя и знаменателя, используемых при расчете базовой прибыли (убытка) на акцию.

Операции с обыкновенными акциями Банка, совершенными в период проведения СПОД отсутствовали.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

14.1. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

14.1.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в отчетности в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, в регуляторном и бухгалтерском периметрах консолидации не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

14.1.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

Информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости отражена в п. 5.1.18 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» настоящей Пояснительной информации.

Проверку адекватности и надежности методики оценки справедливой стоимости финансовых инструментов один раз в год проводит Управление рисков, а также Служба внутреннего аудита. Помимо этого, Службой внутреннего аудита проводится мониторинг стоимости ценных бумаг, в том числе с оценкой адекватности используемой Банком методологии их оценки в рамках мониторинга системы управления рисками.

Тестирование адекватности используемой иерархии справедливой стоимости и мониторинг правильности оценки активов проводится Управлением рисков ежемесячно в рамках оценки рыночного риска, а также Службой внутреннего аудита в рамках ежегодных проверок.

14.1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

Информация об обремененных и необремененных активах Банка не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Банк осуществляет обременение активов при осуществлении операций по привлечению кредитов от Банка России; при заключении сделок прямого РЕПО; в качестве предоставления страховых депозитов (денежные средства) по обязательствам Банка перед платежными системами; внебиржевых и биржевых сделок ПФИ.

В качестве одного из инструментов фондирования Банк может использовать кредиты Банка России в рамках Указания Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание Банка России № 4801-У). В качестве обеспечения по указанным кредитам в Банк России передаются права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Кроме того, в качестве инструмента фондирования Банк может использовать кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг в рамках Указания Банка России № 4801-У. В целях обеспечения предоставляемого Банком России кредита Банку ценные бумаги отбираются Банком России в установленном порядке и составляют залоговый портфель ценных бумаг.

При совершении и отражении сделок по обременению активов Банк руководствуется нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России № 579-П и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами, в том числе Учетной политикой Банка.

По операциям, совершаемым на возвратной основе, при передаче ценных бумаг Банк оценивает степень, в которой он передает риски и выгоды, связанные с временным прекращением владения этими ценными бумагами.

При передаче ценных бумаг:

1) если Банк не передает все риски и выгоды (или их значительную часть), связанные с передачей ценных бумаг, он не прекращает признание этих ценных бумаг на своем балансе, и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие при передаче;

2) если Банк передает все риски и выгоды (или их значительную часть), связанные с передачей ценных бумаг, он прекращает признание этих ценных бумаг.

Исключением являются сделки, оформленные договором или соглашением, в котором прямо указывается на возможность получения выгоды по ценной бумаге, связанных с владением таковой, исключая прямую выгоду от сделки, и сделки, по которым риск обесценения актива у временного держателя не покрыт.

14.1.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

14.2. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Информация о показателях системной значимости Банка характеризующие деятельность системно значимой кредитной организации не раскрываются в связи с тем, что Банк не признан системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

14.2.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

По состоянию на 01.01.2021 года:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0,000	18 493 132	15 116 953	X	X
2	Прочие страны	0,000	533 061	69	X	X
3	Итого	X	19 026 193	15 117 022	0,000	0

По состоянию на 01.01.2020 года:

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	114	58	X	X
2	Британские Виргинские острова	1,000	34	1	X	X
3	Сумма	X	148	59	X	X
4	Российская Федерация	0,000	17 663 330	16 944 840	X	X
5	Прочие страны	0,000	441 953	35	X	X
6	Итого	X	18 105 431	16 944 934	0,000	0

Согласно Инструкции Банка России N 199-И национальная антициклическая надбавка участвует в расчете антициклической надбавки Банка, которая формируется из источников базового капитала Банка в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка, и определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки.

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В целях определения величины активов и внебалансовых обязательств по сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями (в том числе казенными), государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными), муниципальными унитарными предприятиями, хозяйственными обществами с долей государственной или муниципальной собственности, превышающей 50 процентов уставного капитала, акционерными обществами, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами ("золотая акция").

Величина антициклической надбавки Банка рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски.

Величина антициклической надбавки принимается Банком равной нулю в случаях, если соответствующим уполномоченным национальным органом антициклическая надбавка не установлена, а сделки с резидентами данной страны Банком заключены (предоставлено обеспечение по сделкам).

Совет директоров Банка России 19.06.2020 года принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

14.3. Информация о финансовом рычаге Банка

Информация о нормативе финансового рычага содержится в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой в составе финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2020 год.

Норматив финансового рычага рассчитывается кредитными организациями в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее – «БКБН») "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее – «Базель III»).

Норматив финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Обязательный норматив финансового рычага (Н1.4), рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, определяемой в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» к сумме:

балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по операциям с ПФИ;

кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (далее – «кредитование ценными бумагами»)

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установлено в размере 3%.

Изменение основных компонентов норматива финансового рычага представлено ниже:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	32 889 922	45 961 671
<i>Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала</i>	- 30 759	- 35 504
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	32 859 163	45 926 167
Риск по операциям с ПФИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	3 328	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	58 701	108 295
<i>Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи</i>	- 1 530	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	60 499	108 295
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	1 650 000	2 154 071
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	8 872 273	15 887 810
<i>Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами</i>	- 1 775 463	- 686 142
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	37 274	67 929
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	8 784 084	17 423 668
Риск по условным обязательствам кредитного характера		

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	6 051 142	5 295 061
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	47 754 888	68 753 191
Основной капитал	10 652 437	10 162 748
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22,31	14,78

Значительное увеличение значения норматива финансового рычага на 7,53 п.п. (на 50,9%) по сравнению со значением на 1 января 2020 года вызвано, в первую очередь, значительным снижением (на 49,6%) объема требований по операциям кредитования ценными бумагами (сделки прямого и обратного РЕПО), уменьшением величины балансовых активов под риском (на 28,5%), а также ростом величины основного капитала на 4,8% по сравнению с отчетной датой на 1 января 2020.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, составляет менее 10% и является несущественным.

14.4. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по вознаграждениям (далее также - «Комитет»), созданный в 2017 году (протокол Наблюдательного совета № 182 от 28.09.2017).

Комитет по вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету в рассмотрении вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения Президента-Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных категорий работников Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Комитет по вознаграждениям формируется из членов Наблюдательного совета.

Количественный состав не может быть менее 3 (трех) человек.

В соответствии с Протоколом № 66 от 15.09.2020 годового Общего собрания акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (в форме заочного голосования) решение по вопросу об избрании Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» не принято ввиду технических факторов. В связи с этим по состоянию на 1 января 2021 года персональный состав Комитета по вознаграждениям не избирался. На 1 января 2020 года количество членов Комитета по вознаграждениям составило 3 человека.

Наблюдательный совет был избран на Внеочередном собрании акционеров 01.02.2021г., а новый состав Комитета сформирован 26.02.2021г.

В соответствии с Положением о Комитете по вознаграждениям его компетенции включают подготовку проектов решений Наблюдательного совета Банка по следующим вопросам:

- утверждение/одобрение/актуализация документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, Президента-Председателя Правления Банка и членов Правления Банка (фиксированная часть оплаты труда);
- утверждение/одобрение/актуализация документов Банка, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления Президенту - Председателю Правления Банка, членам Правления и иным руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений Банка, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление

рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение предложений подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

В 2020 году состоялось 2 заседания Комитета (в 2019 году – 2 заседания). Общий размер выплаченного в 2020 году вознаграждения членам Комитета за работу в Комитете составил 140 тыс. руб., в 2019 году сумма вознаграждения составила 280 тыс. руб.

В 2020 году проведена независимая оценка системы оплаты АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция 154-И»). Независимым экспертом были сделаны выводы, что по состоянию на 03.08.2020 организация существующей системы оплаты труда Банка в основном соответствует принципам и подходам, предъявляемой к таким системам Инструкцией №154-И.

При этом независимый эксперт обратил внимание Банка на некоторые зоны к развитию и совершенствованию подходов к организации системы оплаты труда и предложил ряд корректирующих мероприятий, а именно, было предложено продолжить совершенствование внутренних нормативных документов Банка в области организации системы оплаты труда.

Основными принципами организации политики вознаграждения, мотивации и стимулирования работников Банка являются: обеспечение справедливого и достаточного соответствия уровня вознаграждения работников объему и сложности выполняемых работ, рыночным условиям труда в регионах местонахождения Банка, а также равномерного сочетания стимулирующих, компенсационных факторов и мер воздействия.

Политика вознаграждения, мотивации и стимулирования работников направлена на достижение результатов и выполнение работ, связанных с обеспечением ежедневного функционирования Банка и с его развитием; с выполнением краткосрочных задач и реализацией стратегических планов, поставленных перед Банком в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда в Банке в 2020 году, в том числе работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и управление рисками, являются следующие документы:

- Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка (введено в действие Приказом по Банку от 30 марта 2005 года № 74, с учетом изменений и дополнений), которое формализует структуру заработной платы работников Банка, а также устанавливает общие принципы назначения и изменения заработной платы работников Банка, выплат стимулирующего и компенсационного характера. Кроме того, указанное Положение регулирует порядок, место и сроки выплаты заработной платы, доплаты и удержания из заработной платы. В действующий документ изменения в 2020 году не вносились.

- Методические принципы бонусной системы Банка (утверждены Правлением АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 67 от 01.10.2015 года), которые действуют в части материального поощрения по результатам работы Банка. В Методических принципах бонусной системы Банка содержатся положения, в соответствии с которыми общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В действующий документ изменения в 2020 году не вносились.

- Регламент определения отложенной части нефиксированных выплат работникам АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», принимающим риски (утвержден Наблюдательным советом АО АКБ

«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 195 от 26.12.2018 года). Регламент разработан с целью соблюдения стандартов Базельского комитета по системе долгосрочной мотивации с учетом принимаемого риска, а также требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 № 154-И. Документ вступил в силу с 1 января 2019 года. В действующий документ изменения в 2020 году не вносились.

- Положение о премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Положение о премировании) (утверждено Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 208 от 03.03.2020 года). Положение определяет основные принципы и устанавливает для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками порядок определения размера фиксированной части оплаты труда, не связанной с результатами деятельности работника; правила разработки ключевых показателей эффективности в отношении работников Банка, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. В дальнейшем в утвержденный в 2020 году документ изменения в 2020 году не вносились.

- 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» (далее - Положение о ключевых показателях) (утверждено Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 208 от 03.03.2020 года). Положение разработан в рамках требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 № 154-И. Положение определяет основные правила разработки ключевых показателей эффективности в отношении работников Банка, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. В дальнейшем в утвержденный в 2020 году документ изменения в 2020 году не вносились.

Положение о премировании и Положение о ключевых показателях актуализированы в 2020 году в рамках выполнения требования законодательства о регулярном пересмотре положений об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также совершенствования системы оплаты труда в Банке и приведения ее в четкое соответствие Инструкции Банка России от 17 июня 2014 № 154-И и Методическим рекомендациям по применению ключевых показателей эффективности хозяйственных обществ, в уставных капиталах которых доля участия Российской Федерации или субъекта Российской Федерации превышает 50 процентов, и показателей деятельности государственных унитарных предприятий в целях определения вознаграждений их руководящего состава, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации (№1388-р от 27 июня 2019г.).

Система оплаты труда Банка распространяется на все структурные подразделения Банка, в том числе на представительство. Все правила и процедуры в части системы оплаты труда соблюдаются в строгом соответствии с перечисленными документами. В результате регулярно проводимого мониторинга факты несоблюдения установленных правил и процедур не установлены.

Кроме вышеуказанных документов, все решения, касающиеся системы оплаты труда работников Банка, оформляются с строгим соблюдением положений Трудового кодекса Российской Федерации.

Дополнительные выплаты, связанные с результатами деятельности Банка в целом или его отдельных подразделений, определяются отдельными решениями Правления.

Банк обеспечивает независимость размера вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, от финансовых результатов бизнес-подразделений, предусматривая в системе управления эффективностью деятельности указанных категорий работников оценку качества выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

Вознаграждение работников состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Соотношение фиксированной и нефиксированной (переменной) части оплаты труда устанавливается следующим образом:

– для работников, принимающих риски, 60% и 40%;

– для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, 85% и 15%.

Размер фиксированной части вознаграждений работников Банка определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями. Объем нефиксированной (переменной) части оплаты труда работников, принимающих риски, определяется с учетом финансовых результатов деятельности бизнес-подразделений, в том числе от негативных финансовых последствий (ущерб/убыток Банка), возникших в связи с реализацией принятых рисков.

С целью соблюдения стандартов Базельского комитета в Банке предусмотрена отсрочка 40% процентов от объема нефиксированных выплат нефиксированным работникам, принимающим риски, с возможностью корректировки или отмены данной части оплаты труда. Период отсрочки – 3 календарных года, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока.

Основанием для определения фактического размера отложенной части нефиксированных выплат являются показатели доходности деятельности Банка и показатели, учитывающие значимые для Банка риски. Размер периодических нефиксированных выплат работникам, принимающим риски, определяется по результатам выполнения ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности работника, которые определены в его счетной карте в соответствии с установленным в Банке порядком. В соответствии с вышеперечисленными внутрибанковскими документами были разработаны и утверждены в установленном порядке счетные карты с указанием ключевых показателей эффективности для работников, принимающих риски, и для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Целевые показатели по доходности деятельности и целевые показатели аппетита к риску ежегодно утверждаются Наблюдательным советом Банка на ближайший год.

Для каждого показателя утвержден способ расчета, источник фактических данных и период, за который определяется фактическое значение по показателю. При определении фактического размера отложенной части нефиксированных выплат предусмотрена корректировка размера выплат в случае недостижения целевых значений по вышеперечисленным показателям. Корректировка происходит через определение коэффициента корректировки бонуса (ККБ). Коэффициент корректировки бонуса определяется по результатам заполнения бонусной счетной карты. По заполненной бонусной счетной карте (оценочная форма с набором КПЭ) определяется коэффициент корректировки, который является взвешенной оценкой достижения целевых значений по показателям. Максимальное значение ККБ, которое может быть получено, равно 1.00. Данное значение соответствует достижению целевых показателей. Минимальное значение ККБ, которое может быть получено, равно 0.

В Банке предусмотрена отмена выплаты отложенной нефиксированной части оплаты труда в следующих случаях:

- 1) при получении отрицательного финансового результата – убытка за последний отчетный год, предшествующий году выплаты отложенной нефиксированной части оплаты труда;
- 2) при ККБ, равным 0.

КПЭ подразделяются на количественные и качественные. Разработка КПЭ основана на определении ключевых бизнес-процессов и требуемых результатах деятельности. В случае наличия КПЭ, характеризующего процент выполнения плановых показателей, перед началом отчетного периода определяются плановые значения по каждому показателю. Исключения составляют случаи, когда плановые значения утверждены в Стратегии или Финансовом плане.

В 2020 году выплата вознаграждения Правлению Банка по итогам 2020 года не производилась.

В 2018-2020 годах Банк не реализовывал долгосрочных инвестиционных проектов, а также не проводил разработку и внедрение инновационных продуктов и услуг, окупаемость по которым наступит в срок более нескольких лет. В связи с этим не формировалось отсроченное вознаграждение, которое является частью нефиксированного (переменного) вознаграждения работников, принимающих риски. Выплата данного вознаграждения осуществляется с отсрочкой, а размер выплаты может быть скорректирован, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда работников Банка производятся только в денежной форме в российских рублях.

Корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждения с учетом изменения стоимости акций (производных от них инструментов) не применяется в связи с тем, что текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют.

Информация о списочной численности персонала и о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Списочная численность персонала	193	196
Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:	4	4
- численность членов исполнительного органа (Правления) Банка	4	4
- численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков ⁵	0	0

Информация о размере вознаграждений по состоянию на 01.01.2021:

Номер	Виды вознаграждений ⁶		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	0
2		Всего вознаграждений, из них:	68 441	0
3		денежные средства, всего, из них:	68 441	0
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4
10	Всего вознаграждений, из них:		28 040	0
11	денежные средства, всего, из них:		28 040	0
12	отсроченные (рассроченные)		0	0
13	акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		0	0
14	отсроченные (рассроченные)		0	0
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:		0	0
16	отсроченные (рассроченные)	0	0	
	Итого вознаграждений		96 481	0

⁵ К иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков отнесены: иные руководители (за исключением членов Правления), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Указанный перечень утверждается решением Правления Банка в установленном в Банке порядке.

⁶ Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника в Банке. (Стимулирующие выплаты работников Банка, являющихся одновременно членами Наблюдательного совета Банка, за работу, связанную с деятельностью в Наблюдательном совете, в данную графу не включаются).

Информация о размере вознаграждений по состоянию на 01.01.2020:

Номер	Виды вознаграждений ⁷		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	0
2		Всего вознаграждений, из них:	65 880	0
3		денежные средства, всего, из них:	65 880	0
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	0
10		Всего вознаграждений, из них:	22 290	0
11		денежные средства, всего, из них:	22 290	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		88 170	0

Информация о фиксированных вознаграждениях:

по состоянию на 01.01.2021

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты ⁸		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2020

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты ⁹		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0	0	0	0

Изменения за 2020 год по фиксированным вознаграждениям отсутствовали.

⁷ Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника в Банке. (Стимулирующие выплаты работников Банка, являющихся одновременно членами Наблюдательного совета Банка, за работу, связанную с деятельностью в Наблюдательном совете, в данную графу не включаются).

⁸ В графах 3, 4 отражаются гарантированные выплаты премии

⁹ В графах 3, 4 отражаются гарантированные выплаты премии

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях:
по состоянию на 01.01.2021

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

по состоянию на 01.01.2020

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

15. ДАТА УТВЕРЖДЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Решение об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка принимает годовое Общее собрание акционеров Банка на основе предложений Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые уставом общества, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Таким образом, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год рассматривается и утверждается к выпуску Общим собранием акционеров в срок до 1 июля 2021 года.

Единоличный исполнительный орган – Президент-Председатель Правления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 5 марта 2021 года.

30 апреля 2021 года