

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 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 0409806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	551088	329484
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1061437	920859
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	615030	718406
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	521808	5896150
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	322631	369555
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.5	39007074	X
5a	Чистая ссудная задолженность		X	31540489
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	14772570	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	24035048
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.5	2715	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	3345
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.4	834173	833680
9	Требование по текущему налогу на прибыль		119927	96818
10	Отложенный налоговый актив		424561	584913
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2545711	2578737
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		62703	73365
14	Всего активов		60226398	67262443
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.7, 4.1.8	47829922	55784681
16.1	средства кредитных организаций	4.1.7	26942824	31425731
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	20887098	24358950
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		7377702	8930550
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.9	17140	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.10	0	91972
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	X
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.10	0	91972

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	48512
20	Отложенные налоговые обязательства		331742	406107
21	Прочие обязательства		72983	321610
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.11	9343	136725
23	Всего обязательств		48261130	56789607
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		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)		39105	-476160
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1290686	1290686
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, обусловленного изменением кредитного риска		0	X
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		66313	X
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5666882	4956028
36	Всего источников собственных средств		11965268	10472836
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		17860570	28785229
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3479660	5066578
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименования 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:	4.2	3140129	2574728
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		562774	946888
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		627507	573092
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1949848	1054748
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	567998	797546
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		175366	221591
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		391335	420821
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1277	155134
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2572151	1777182
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:	4.2	-914797	-120212
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-923815	-25871
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1657354	1656970
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	-1745862	2217624
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		233883	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	1669074
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	612415	166030
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	1150773	-2565324
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9652	17008
14	Комиссионные доходы	4.2	229373	188976
15	Комиссионные расходы	4.2	80355	51368
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	-417198	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	-1944428
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2	281099	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	3348

18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	154557	-8588
19	Прочие операционные доходы		27682	22522
20	Чистые доходы (расходы)		2113373	1371844
21	Операционные расходы		810251	805910
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1303122	565934
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	392314	127663
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		910808	438271
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		910808	438271

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		910808	438271
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3	553737	-521498
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	553737	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-521498
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3	-27841	-32368
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		581578	-489130
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		581578	-489130
10	Финансовый результат за отчетный период		1492386	-50859

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

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

на 01.10.2019 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 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):		4956029.0000	4479232.0000	35
2.1	прошлых лет		4956029.0000	4430402.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	48830.0000	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)		9658311.0000	9181514.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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		37097.0000	40602.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	24632.0000	10
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)		37097.0000	65234.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		9621214.0000	9116280.0000	

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)		9621214.0000	9116280.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2101108.0000	1290686.0000	28, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		98188.0000	130917.0000	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)		2199296.0000	1421603.0000	

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)		2199296.0000	1421603.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		11820510.0000	10537883.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		34450932.0000	50287553.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		34450932.0000	50287553.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		36064289.0000	51900910.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		27.9270	18.1280
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		27.9270	18.1280
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		32.7760	20.3040
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.1250	1.8750
65	надбавка поддержания достаточности капитала			

			2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		21.9270	12.1280	
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 полную способность к поглощению убытков финансовых организаций		271855.0000	421145.0000	4, 6, 8
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	70571.0000	8
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		424561.0000	504427.0000	10
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	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	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 № 1.1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой*

* Информация раскрывается в сети Интернет по адресу: <http://www.evzofinance.ru> в случае, если Банком не принято решения о нераскрытии части информации, предусмотренном частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», согласно постановлению Правительства РФ от 7 сентября 2019 года № 1173.

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			

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 объектам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
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 обязательства 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, имеющих 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 существовавших 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				

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37

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(Код кредитной организации (филиала))]		
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09610839	2402

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

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

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

Код формы по ОКД 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 привал Бумаг, не выходящая в наличию для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная 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 перемене	Переоценка инструментов ликвидности	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Каменные справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменением кредитного риска	Оценочные резервы под оценочные кредитные убытки	Распределенная прибыль (убыток)	Итого источников 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	17531.0000	1272508.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	481296.0000	10803617.0000
2	Изменения измененной положений учетной политики														
3	Исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (спарректированные)		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	17531.0000	1272508.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	481296.0000	10803617.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-489130.0000								438271.0000	-50859.0000
5.1	прибыль (убыток)													438271.0000	438271.0000
5.2	прочий совокупный доход					-489130.0000									-489130.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	изменения стоимости														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретены														
7.2	выбыли														
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-380894.0000	-380894.0000
9.1	по обыкновенным акциям													-380894.0000	-380894.0000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие данные														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-471599.0000	1272508.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4848673.0000	10371864.0000

13	Данные на начало отчетного года	1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-476140.0000	1290486.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4954028.0000	10472836.0000
14	Видовые изменения по учетной политике													
15	Вознаграждение за исполнение обязанностей													
16	Данные на начало отчетного года (корректировка)	1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-476140.0000	1290486.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4954028.0000	10472836.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:				515265.0000							66313.0000	910808.0000	1492386.0000
17.1	прибыль (убыток)												910808.0000	910808.0000
17.2	прочий совокупный доход				515265.0000							66313.0000		581578.0000
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменения стоимости нематериальных активов													
21	Движения облигаций и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по облигационным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения												46.0000	46.0000
24	Данные за отчетный период	1638252.0000	0.0000	2982117.0000	39105.0000	1290486.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	66313.0000	586482.0000	11965260.0000

Банковская отчетность

Код территории по ОКЛАТО	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 01.10.2019 года

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

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	Валовый показатель	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		9621214	9621227	9594659	9116280	9062386
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета временных периодов мер)		9621214	9621227	9594659	X	X
2	Основной капитал		9621214	9621227	9594659	9116280	9062386
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9621214	9621227	9594659	X	X
3	Собственные средства (капитал)		11820510	11414817	11421907	10537883	10445811
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11960046	11400969	11331492	X	X
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		34064289	40393358	44936751	51900910	45942778
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		127.927	24.81	21.169	18.128	20.424
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		127.793	24.712	21.109	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		127.927	24.81	21.169	18.128	20.424
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		127.793	24.712	21.109	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н13, Н1.3, Н20.0)		132.776	20.259	24.335	20.304	22.77
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		133.011	20.315	24.389	X	X

НАДБАВКИ К БАЛАНСОВУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.125	12	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0	0.008
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12.125	12	1.875	1.875	1.875	1.883
12	Базисной капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	21.927	118.01	15.169	12.126	14.424	

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	62998999	6403871	8443693	70754948	58028786	
14	Норматив финансового риска (Н1.4) банковской группы (Н10.4), процент	15.272	15.023	11.363	12.886	15.617	
14а	Норматив финансового риска при полном применении метода ожидаемых кредитных убытков, процент	15.231	14.986	11.346	X	X	

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый операционный отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27)), процент						

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)

18	Внешнее стабильное финансирование (ФСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное финансирование (РСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28, (Н29), процент						

НОРМАТИВ ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	157.278	188.015	137.802	79.156	90.512	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	1117.578	1112.969	104.709	111.029	113.789	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	1.057	1.138	11.524	3.128	4.091	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11)	14.80	19.54	19.55	1	124.49	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	193.927	117.025	124.709	185.78	141.864	
26	Норматив совокупной величины риска по консолидир. Н10.1	0.031	0.035	0.038	0.047	0.054	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	17.057	17.307	17.301	17.911	17.984	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	6.46	6.69	6.68	17.24	17.29	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24						
30	Норматив достаточности индивидуального операционного обеспечения центрального контрагента Н24а						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54						

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, включая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юром юнд банковских операций П15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов П16						
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов П16.1						
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций П16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием П18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (П1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (П1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
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		Неприменно 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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

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		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
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		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
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		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вынужденным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Информация Раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	несобеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							

14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 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:		62502	3519124
1.1.1	проценты полученные		2277443	2602599
1.1.2	проценты уплаченные		-544186	-561568
1.1.3	комиссии полученные		229689	189566
1.1.4	комиссии уплаченные		-81718	-53519
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1345931	2151360
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		612420	166030
1.1.8	прочие операционные доходы		23579	17385
1.1.9	операционные расходы		-747212	-772851
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-361582	-219878
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-12927995	9210531
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		103376	-132305
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-149416	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8523108	8261019
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-565356	-168323
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		-2335199	1940493
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1371216	-720106
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		-83711	10272
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3365	19481
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-12865493	12729655

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-33651452	-63476482
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42879303	49282919
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10	167528
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3531	-19978
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	2669
12.7	Дивиденды полученные		11304	17008
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		9235634	-14026336
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретения 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		0	-380894
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-380894
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1277856	547584
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4907715	-1129991
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.4	6427018	2983278
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	1519303	1853287

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)
за 9 месяцев 2019 года**

	Введение	3
1	Существенная информация о Банке.....	4
2	Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики Банка.....	7
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	18
5	Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	37
6	Информация об управлении капиталом.....	39
7	Информация по сегментам деятельности Банка.....	40
8	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	40
9	Информация об отдельных принимаемых рисках.....	41
9.1	Сведения об обремененных и необремененных активах Банка.....	41
9.2	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	41
9.3	Информация о финансовом рычаге Банка.....	41

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2019 года и обеспечивает раскрытие информации о существенных событиях и операциях Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У и Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У.

В Пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У.

Данная сокращенная Пояснительная информация является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности содержит объяснения событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая информация о таких событиях и операциях обновляет соответствующую информацию, представленную в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк при раскрытии Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

В состав Пояснительной информации к промежуточной 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. 9 настоящей Пояснительной информации.

В случае если промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики, в состав Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются, по мнению Банка, существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Используемые в Пояснительной информации показатели приведены на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года, за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года и являются сопоставимыми друг с другом (если не указано иное). В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением принципов учетной политики и влияния применения новых и пересмотренных учетных стандартов, и интерпретаций, введенных с 1 января 2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные приведены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Руб./доллар США	64,6407	69,4706
Руб./евро	70,7169	79,4605

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 номер 2402.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29. Указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

На 1 октября 2019 года Банк имеет представительства в г. Пекин, Китай и в г. Каракас, Венесуэла.

Способом опубликования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года является размещение на сайте кредитной организации по адресу: <http://www.evrofinance.ru>. Отчетность размещается на сайте в ограниченном объеме в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года №1173, внутренним нормативным документом Банка и на основании п.2.2. Указания Банка России № 4983-У.

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей помимо него из четырех участников - некредитных организаций.

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» имеет подтвержденный рейтинг Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (присвоен 8 ноября 2017 года, дата последнего изменения 15 марта 2019 года, подтвержден 18 июня 2019 года):

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в течение 9 месяцев 2019 года, и перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2019 года

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 рамках проведения операций с венесуэльскими клиентами Банк в течение 1 квартала 2019 года в превентивном режиме стремился ограничить риски на Венесуэлу, устанавливая лимиты на объемы вложений в долговые обязательства, кредитные продукты. По состоянию на 1 октября 2019 года по вложениям Банка в долговые обязательства Боливарианской республики Венесуэла и контролируемой ей компании созданы резервы на возможные потери в размере 100% от величины вложений. Кредитные продукты, предоставленные Боливарианской республике Венесуэла и контролируемым ей компаниям, на отчетную дату отсутствуют. За 9 месяцев 2019 года кредиты Боливарианской республике Венесуэла и контролируемым ей компаниям не предоставлялись, вложения в долговые и долевого обязательства не осуществлялись.

В настоящее время Банк 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).

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, высокий уровень ликвидности и достаточности капитала, а ставка на стабильные и надежные финансовые инструменты, совместно с консервативной политикой по оценке рисков, позволяет Банку преодолевать негативные тенденции как внутреннего, так и внешнего характера.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

14 марта 2019 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings из-за санкционных ограничений Управления по контролю за иностранными активами (OFAC) США отозвало рейтинги Банка.

15 марта 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг Банка до уровня ruBB+, прогноз по рейтингу изменен со стабильного на развивающийся, сохранен статус «под наблюдением». Давление на рейтинг оказывает включение Банка в санкционный список Министерства финансов США (SDN).

18 июня 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBB+, и сняло статус «под наблюдением». По рейтингу сохранен «развивающийся» прогноз.

Рейтинг Банка обусловлен консервативной оценкой рыночных позиций, высоким уровнем достаточности капитала, удовлетворительным качеством активов, адекватной ликвидной позицией, а

также консервативной оценкой уровня корпоративного управления. Отмена статуса «под наблюдением» связана со снижением уровня неопределенности в отношении будущей структуры собственности Банка.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2019 года

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 октября 2019 года по отношению к активам на 1 января 2019 года уменьшились на 10,5% или на 7,04 миллиардов рублей (далее по тексту подраздела «млрд. рублей»), составив 60,2 млрд. рублей.

Ключевыми факторами уменьшения активов стали снижение средств в кредитных организациях и объема ценных бумаг.

Обязательства Банка по состоянию на 1 октября 2019 года по отношению к обязательствам на 1 января 2019 года уменьшились на 15% или на 8,5 млрд. рублей. Средства, привлеченные от клиентов – кредитных организаций сократились за 9 месяцев 2019 года на 14,27% или на 4,5 млрд. рублей, составив 2,7 млрд. рублей. Отрицательная динамика наблюдается и по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, так по состоянию на 1 октября 2019 года по сравнению с аналогичным показателем 1 января 2019 года значение уменьшилось на 14,2% или на 3,47 млрд. рублей.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

По итогам 9 месяцев года Банк получил прибыль в размере 910,808 млн. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил прибыль в размере 438,271 млн. рублей.

Чистый объем доходов от основных банковских операций (отрицательная процентная маржа и чистые комиссионные доходы) увеличился на 42,11% по сравнению с 2018 годом и составил 2,72 млрд. рублей.

Процентный доход увеличился на 22,18% относительно результатов за аналогичный период прошлого года и составил 3,14 млрд. рублей. Основной причиной явилось изменение правил бухгалтерского учета отражения процентных доходов, признанных неопределенными, учитываемых до 1 января 2019 года на внебалансовых счетах. Перенос начисленных процентных доходов, сумма которых составила 822 183 тыс. руб., сопровождался досозданием 100% резервов на возможные потери.

Процентные расходы сократились на 28,78% и составили 0,57 млрд. рублей в связи с тем, что в декабре 2018 года погасились выпущенные долговые обязательства Банка, а также снижением объемов привлеченных от физических лиц средств, начиная с марта текущего года.

Без учета указанных начисленных процентных доходов размер чистых процентных доходов сопоставим с уровнем аналогичного периода 2018 года.

На структуру финансового результата Банка за 9 месяцев 2019 года существенно повлияло введение МСФО (IFRS) 9 в российские правила бухгалтерского учета. В соответствии с этим Банк произвел реклассификацию финансовых активов и финансовых обязательств, результатом которой стало урегулирование резервов на возможные потери и оценочных резервов под кредитные убытки. Информация о влиянии на совокупный финансовый результат первоначального применения МСФО (IFRS) 9 отражена в п. 5.1 настоящей Пояснительной информации

Чистый комиссионный доход увеличился на 8,29% по сравнению с 2018 годом и составил 0,15 млрд. рублей.

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 года составили 0,81 млрд. рублей. Уровень операционных расходов незначительно увеличился по сравнению с 2018 годом - на 0,54%.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков» с начала года увеличилась и на 1 октября 2019 года составила 11,82 млрд. рублей (10,54 млрд. рублей – на 1 января 2019 года).

2.2. Принятие по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

Решение о распределении прибыли Банка, в том числе о выплате дивидендов, принимает годовое Общее собрание акционеров 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.

Годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», проведенным 28 июня 2019 года (решения утверждены Протоколом № 65 от 28 июня 2019 года), принято решение: Чистую прибыль, полученную по результатам деятельности Банка за 2018 год в сумме 525 626 373,63 руб. оставить нераспределенной, дивиденды по результатам 2018 года не начислять и не выплачивать.

Распределение чистой прибыли за период с 2016 по 2018 гг. с учетом решений ГОСА по итогам 2018 года отражено в таблице.

	За 2016 год	За 2017 год	За 2018 год
Чистая прибыль/убыток Банка по РСБУ за отчетный год (тыс. руб.)	380 901	- 2 212 814	525 626
Дивиденд на одну акцию, рублей	23,25	23,25	-
Общий объем дивидендных выплат (тыс. руб.)	380 894	380 894	0
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка за отчетный год)	99,9981%	-	0
Нераспределенная прибыль (тыс. руб.)	7	0	525 626

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

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2019 год, утвержденной Приказом Банка № 422 от 29.12.2018 года.

Активы и обязательства

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.

Оценка активов и обязательств

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 котируемой 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 течении 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 и 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 получить 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 дохода 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.

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 долевыми и долговыми ценными бумагами (в том числе векселя) в следующие портфели:

- долговые и долевыми обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые и долевыми 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 долевыми 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 долевыми 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 долевыми 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 долговому 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 долговому 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 долговому 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 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. 4.1.12 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

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., предназначенные 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 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, и 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 договорами. 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках в составе прочих доходов или расходов.

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. 4.1.12 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 (вне 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 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 заключенные 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 отражаются на балансовом счете по учету доходов и признаются на 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 течении 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 частями 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/расхода 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 не накапливаемым оплачиваемым отсутствиям на работе, расходов по добровольному страхованию работников.

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 от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 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.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, существенно не повлияли на сопоставимость данных.

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

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Банке России, средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России, на использование которых наложены ограничения.

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Наличные денежные средства	551 088	329 484
Денежные средства на счетах в Банке России	1 061 437	920 859
- в том числе сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России	615 030	718 406
- в том числе сумма, перечисленная в гарантийный фонд платежной системы	654	814
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках – нерезидентах	521 808	5 896 161
Резервы на возможные потери	0	- 11
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 134 333	7 146 493

Все активы I категории качества, резервы на возможные потери не создавались. Банк считает наступление дефолта по этим контрагентам маловероятным.

4.1.2. 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.

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

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги в соответствии с пунктом 4.1.2 (а) МСФО (IFRS) 9	14 752 204	27 198 119
Долевые ценные бумаги в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9	81 867	275 434
Участие, до 2019 года в разделе баланса «ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	-	892 600
Резервы на возможные потери, до 2019 года в разделе баланса «АКТИВЫ»	- 61 501 ¹	- 3 497 425
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения для продажи	-	24 868 728
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 772 570	-
Справочно: Резервы на возможные потери с 2019 года в разделе баланса «ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ»	22 239	-
Справочно: Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с 2019 года в разделе баланса «ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ»	44 074	-

По состоянию на 1 октября 2019 года под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 64 061 тыс. руб., из них 61 501 тыс. руб. составляют просроченные долговые ценные бумаги (эмитент, в отношении которого вводится конкурсное производство), классифицированные при первоначальном признании до 2019 года как имеющиеся в наличии для продажи, сформированы резервы на возможные потери на сумму 83 740 тыс. руб., из них 61 501 тыс. руб. под долговые ценные бумаги не погашенные в срок.

Под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 283 268 тыс. руб. корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 44 074 тыс. руб. Таким образом, оценочный резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 66 313 тыс. руб.

Причины уменьшения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вызваны решением реклассифицировать долговые обязательства в бизнес-модель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (пункт 5.1 настоящей Пояснительной информации).

Кроме того, Банком принято решение о реклассификации долевых ценных бумаг в бизнес-модель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (пункт 5.1 настоящей Пояснительной информации).

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.

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

¹ Отражен резерв на возможные потери по просроченным долговым ценным бумагам

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	7	43 905
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	81 860	208 228
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	0	4 072
Долевые ценные бумаги нерезидентов	0	19 239
Резервы на возможные потери	0	- 6
Чистые вложения в долевые ценные бумаги для продажи	-	275 438
Чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 867	-

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.

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых в 2019 году было прекращено, на дату выбытия составила 935 тыс. руб. В результате выбытия вышеуказанных инструментов накопленный результат составил 45 тыс. руб., в том числе величина прибыли и убытка составила 166 тыс. руб. и 121 тыс. руб. соответственно. Накопленная величина прибыли и убытка была переведена между статьями собственного капитала Банка. Долевые ценные бумаги были проданы в связи с появлением активности рынка по данным бумагам.

В течение 9 месяцев 2019 года финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», не переклассифицировались из одной категории в другую, за исключением реклассификации, отраженной в п. 5.1 настоящей Пояснительной информации.

В течение 9 месяцев 2019 года были признаны дивиденды по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на общую сумму 2 751 тыс. руб., из них:
 - от инвестиций, признание которых было прекращено в течение 9 месяцев 2019 года, 0 тыс. руб.;

- от инвестиций, удерживаемых по состоянию на 1 октября 2019 года, 2 751 тыс. руб.

4.1.4. 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.

Вложения в структурированные организации отсутствуют.

4.1.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	На 1 октября 2019 года
Ценные бумаги	4 255 362
Ссудная и приравненная к ней задолженность	39 380 476
Прочие активы	0
Резервы на возможные потери	- 4 704 605
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	78 556
Чистые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 009 789

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

- в разрезе видов предоставленных ссуд:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	18 517 638	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 835 824	6 034 775
Межбанковские кредиты и депозиты	0	5 300 684
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	433 331	465 022
Прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	14 388 924	19 898 503
Кредиты, предоставленные физическим лицам	204 759	148 150
Резервы на возможные потери	- 451 958	- 306 645
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	78 556	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	31 540 489
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39 007 074	-

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица:	6 269 155	6 499 797
- обрабатывающие производства	1 393 229	1 808 388
- оптовая и розничная торговля, в т.ч. торговля электроэнергией	2 100 000	1 714 200
- финансовая деятельность	1 626 173	1 626 809
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	500 000	500 000
- строительство	600 000	841 400
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 753	9 000
Банковская, клиринговая деятельность	32 906 562	25 199 187
Физические лица	204 759	148 150
Резервы на возможные потери	- 451 958	- 306 645
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	78 556	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	31 540 489
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39 007 074	-

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 октября 2019 года							Итого
	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	165 123	33 702 928	3 191 125	695 707	1 559 502	23 125	42 966	39 380 476
Резервы на возможные потери								- 451 958
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки								78 556
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости								39 007 074

	На 1 января 2019 года							Итого
	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	64 329	26 271 109	1 994 085	1 385 857	1 850 938	229 373	51 443	31 847 134
Резервы на возможные потери								- 306 645
Итого чистая ссудная задолженность								31 540 489

- в разрезе географических зон:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Российская Федерация	38 947 145	31 382 112
Страны «группы развитых стран» ²	433 331	465 022
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери	- 451 958	- 306 645
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	78 556	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	31 540 489
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39 007 074	-

Ссудная задолженность физических лиц представлена следующим образом:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	204 759	148 150
- жилищные ссуды, кроме ипотечных	68 056	11 705
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	<i>2 820</i>	<i>5 158</i>
- ипотечные ссуды	77 794	78 357
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	<i>10 995</i>	<i>13 159</i>
- иные потребительские ссуды	58 909	58 088
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	<i>24 058</i>	<i>37 175</i>
Резервы на возможные потери	- 144 351	- 77 417
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 828	-
Чистая ссудная задолженность физических лиц	-	70 733
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости	81 236	-

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.

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.

- в разрезе сроков, оставшихся до окончания обращения:

	На 1 октября 2019 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	766 311	0	1 668 236	1 820 815	4 255 362
Резервы на возможные потери						- 4 252 647
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки						0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы,						2 715

² 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.

оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	
---	--

	На 1 января 2019 года					Итого
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	3 378	3 378
Резервы на возможные потери						- 33
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения						3 345

- в разрезе купонного дохода:

	На 1 октября 2019 года		На 1 января 2019 года	
	min	max	min	Max
Российские государственные облигации	7,5%	12,75%	7,5%	12,75%
Корпоративные облигации нерезидентов	6%	12,75%	-	-
Долговые обязательства иностранных государств	7,75%	12,75%	-	-

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

	На 1 октября 2019 года
I категория качества	2 715
II категория качества	0
III категория качества	0
IV категория качества	0
V категория качества	4 252 647

Сведения о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с задержками платежа³ представлены следующим образом:

	На 1 октября 2019 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	0	0	0	4 252 647	4 252 647

В течение 9 месяцев 2019 года финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости», не переклассифицировались из одной категории в другую.

4.1.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) без прекращения признания, переданных в качестве обеспечения, информация о сделках по уступке прав требования, 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.

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

³ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

В течение 9 месяцев 2019 года финансовые инструменты не переклассифицировались из одной категории в другую, за исключением реклассификации, отраженной в п. 5.1 настоящей Пояснительной информации, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

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 от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации и порядке его применения», Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банк операции секьюритизации собственных активов Банка не осуществлял; кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались.

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствовали.

4.1.7. 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.

4.1.8. 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.

4.1.9. 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.

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

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

	На 1 октября 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Средневзвешенная %% ставка	Сумма	Средневзвешенная %% ставка	Сумма
Векселя дисконтные, в том числе:		0		89 972
- номинал в рублях	-	0	-	0
- номинал в долларах США	-	0	2,25	89 972
Векселя процентные, в том числе:		0		2 000
- номинал в рублях	-	0	6,5	2 000
- номинал в долларах США	-	0	-	0
Итого выпущенные долговые обязательства		0		91 972

4.1.11. 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.

Условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Предоставленные банковские гарантии и аналогичные обязательства	3 479 660	5 066 578
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	76 566	727 473
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 464 184	253 910
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	107 045	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого условные финансовые обязательства	6 127 455	6 047 961

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
По условным обязательствам кредитного характера	124 533	111 671
По операциям с резидентами офшорных зон	0	25 054
По условным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого резервов	124 533	136 725

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

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
По условным обязательствам кредитного характера	- 115 190	-
По условным обязательствам некредитного характера	0	-
Итого корректировок резервов по условным финансовым обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 115 190	-

Информация о движении резервов, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года, за аналогичный период 2018 года по операциям с резидентами офшорных зон, условным обязательствам кредитного характера, условным обязательствам некредитного характера представлена в п. 4.2 настоящей Пояснительной информации.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 1 октября 2019 года Банк считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы по условным обязательствам некредитного характера не создавались.

4.1.12. 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 либо 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).

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, а также данные информационных систем «Bloomberg» и «Reuters».

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 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. В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (2)»;

б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия).

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

Банк использует котировки «Bloomberg» и «Reuters» по следующей приоритетности:

- а) BLOOMBERG GENERIC PRICE (BGN) по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки;
- б) COMPOSITE BLOOMBERG BOND TRADER (CBBT) по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки;
- в) Котировки агентства «Reuters».

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

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) и вынесения профессионального суждения.

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).

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

а) BLOOMBERG GENERIC PRICE (BGN) 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 проанализировать 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.). При этом Банк принимает во внимание допущение о наличии риска, присущего данному методу оценки, путем применения к использованной котировке дисконта в размере 8%.

- 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.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то справедливая стоимость определяется на основании исходных данных 3 Уровня 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.

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.

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.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным (использование исходных данных 2 Уровня), 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, когда невозможно следовать первым двум методам применяются 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 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 октября 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Остатки на счетах в Банке России	1 061 437	1 061 437	920 859	920 859
Средства в кредитных организациях	521 808	521 808	5 896 161	5 896 161
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	39 380 476	39 380 476	31 847 134	31 847 134
Финансовые вложения, оцениваемые через прочий совокупный доход	14 834 071	14 772 570	28 366 153	25 704 541
Чистые финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 255 362	347 080	3 378	3 364
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	892 595	892 595	-	-
Прочие финансовые активы	0	0	81 928	81 928
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 942 824	26 942 824	31 425 731	31 425 731
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 887 098	20 887 098	24 358 950	24 358 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 378	7 378	91 972	91 972
Прочие финансовые обязательства	0	0	253 504	253 504

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости и через прочий совокупный доход, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, 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 течении 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.

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

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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.

Чистые процентные доходы по видам активов:

	На 01.10.2019	Уд. вес, %	На 01.10.2018	Уд. вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	562 774	17,92%	946 888	36,78%
От ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	627 507	19,98%	573 092	22,26%
От вложений в ценные бумаги	1 949 848	62,10%	1 054 748	40,96%
Чистые процентные доходы, всего	3 140 129	100,00%	2 574 728	100,00%

Чистые процентные расходы по видам привлеченных средств:

	На 01.10.2019	Уд. вес, %	На 01.10.2018	Уд. вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	175 366	30,88%	221 591	27,78%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	391 335	68,90%	420 821	52,77%
По выпущенным долговым обязательствам	1 277	0,22%	155 134	19,45%
Чистые процентные расходы, всего	567 978	100,00%	797 546	100,00%

Чистые процентные доходы по финансовым активам включают:

	На 01.10.2019	Уд. вес, %
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 671 002	53,21%
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 469 127	46,79%
Чистые процентные доходы, всего	3 140 129	100,00%

Чистые процентные расходы по финансовым обязательствам включают:

	На 01.10.2019	Уд. вес, %
Чистые процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%
Чистые процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	567 978	100,00%
- в т.ч. расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	4 103	-
Чистые процентные расходы, всего	567 978	100,00%

Ниже представлены комиссионные доходы (расходы), 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 01.10.2019	Уд. вес, %	На 01.10.2018	Уд. вес, %
От открытия и ведения банковских счетов	92 830	40,47%	33 228	17,58%
От расчетного и кассового обслуживания	29 031	12,66%	30 434	16,11%
От операций с валютными ценностями	56 516	24,64%	55 261	29,24%
От осуществления переводов денежных средств	6 545	2,85%	12 995	6,88%
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	30 396	13,25%	45 856	24,27%
От оказания посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	1 269	0,55%	460	0,24%
От других операций	12 786	5,58%	10 742	5,68%
Итого комиссионные доходы	229 373	100,00%	188 976	100,00%

Структура комиссионных расходов представлена ниже:

	На 01.10.2019	Уд. вес, %	На 01.10.2018	Уд. вес, %
По операциям с валютными ценностями	40 422	50,31%	5 062	9,85%
За открытие и ведение банковских счетов	527	0,66%	3 309	6,44%
За расчетное и кассовое обслуживание	322	0,40%	897	1,75%
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услугу платежных и расчетных систем	24 897	30,98%	27 696	53,92%
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	138	0,17%	0	0,00%
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	3 865	4,81%	0	0,00%
Другие комиссионные расходы	10 184	12,67%	14 404	28,04%
Итого комиссионные расходы	80 355	100,00%	51 368	100,00%

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

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы от операций с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от их переоценки	84 683	0
Расходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от их переоценки	44 769	0
Чистые доходы (расходы) по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 914	0

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

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1 745 862	2 217 624

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

	На 1 октября 2019 года (за 9 месяцев 2019 года)	На 1 октября 2018 года (за 9 месяцев 2018 года)
Денежные средства и их эквиваленты		
Остаток по счету резервов на начало года	11	37
Сформировано (отнесено на счета расходов)	0	0
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 11	- 31
Остаток по счету резервов на конец периода	0	6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Остаток по счету резервов на начало года	0	0
Сформировано (отнесено на счета расходов)	0	0

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

Восстановлено (отнесено на счета доходов)	0	0
Остаток по счету резервов на конец периода	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до 01.01.2019)		
Остаток по счету резервов на начало года	-	215 549
Сформировано (отнесено на счета расходов)	-	2 770 291
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	-	- 2 675 919
Списано активов за счет резервов	-	- 15 415
Остаток по счету резервов на конец периода	-	294 506
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе процентные требования), оцениваемая по амортизированной стоимости (с 01.01.2019)		
Остаток по счету резервов на начало года	317 885	-
Сформировано (отнесено на счета расходов)	994 953	-
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 846 355	-
Списано активов за счет резервов	- 14 525	-
Остаток по счету резервов на конец периода	451 958	-
Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (до 01.01.2019)		
Остаток по счету резервов на начало года	3 438 514	1 356 394
Сформировано (отнесено на счета расходов)	886 450	3 730 089
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 3 254	- 1 781 272
Перенос в связи с реклассификацией активов	- 4 321 710	-
Остаток по счету резервов на конец периода	0	3 305 211
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (с 01.01.2019)		
Остаток по счету резервов на начало года	0	-
Перенос в связи с реклассификацией активов	34 416	-
Сформировано (отнесено на счета расходов)	52 675	-
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 3 351	-
Остаток по счету резервов на конец периода	83 740	-
Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до 01.01.2019)		
Остаток по счету резервов на начало года	33	3 471
Сформировано (отнесено на счета расходов)	0	1 405
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	0	- 4 844
Перенос в связи с реклассификацией активов	- 33	-
Остаток по счету резервов на конец периода	0	32
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (с 01.01.2019)		
Остаток по счету резервов на начало года	0	-
Перенос в связи с реклассификацией активов	4 287 327	-
Сформировано (отнесено на счета расходов)	1 486 313	-
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 1 520 993	-
Остаток по счету резервов на конец периода	4 252 647	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации (с 01.01.2019)		
Остаток по счету резервов на начало года	58 911	-
Сформировано (отнесено на счета расходов)	0	-
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 489	-
Остаток по счету резервов на конец периода	58 422	-
Прочие активы		
Остаток по счету резервов на начало года	92 544	137 126
Сформировано (отнесено на счета расходов)	97 254	75 611
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 84 989	- 66 088
Списано активов за счет резервов	- 127	- 44 385
Остаток по счету резервов на конец периода	104 682	102 264
Операции с резидентами офшорных зон		
Остаток по счету резервов на начало года	25 054	24 875
Сформировано (отнесено на счета расходов)	2 917	6 142
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 27 971	- 4 852
Остаток по счету резервов на конец периода	0	26 165
Условные обязательства кредитного характера		
Остаток по счету резервов на начало года	111 671	126 630
Сформировано (отнесено на счета расходов)	280 768	193 479
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 267 906	- 174 131
Остаток по счету резервов на конец периода	124 533	145 978
Условные обязательства некредитного характера		
Остаток по счету резервов на начало года	0	0
Сформировано (отнесено на счета расходов)	0	0
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	0	0
Списано резервов – оценочных обязательств	0	0
Остаток по счету резервов на конец периода	0	0
Итого финансовые результаты от формирования резервов на возможные потери		
Остаток по счету резервов на начало года	4 044 623	1 864 082
Сформировано (отнесено на счета расходов)	3 801 330	6 777 017
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 2 755 319	- 4 707 137

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

Списано активов за счет резервов	- 14 652	- 59 800
Остаток по счету резервов на конец периода	5 075 982	3 874 162

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

	На 1 октября 2019 года (за 9 месяцев 2019 года)
Денежные средства и их эквиваленты	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	11
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	- 11
Корректировка на конец периода	0
Итого оценочный резерв с учетом корректировки на конец периода	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	0
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	0
Корректировка на конец периода	0
Итого оценочный резерв с учетом корректировки на конец периода	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	240 159
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	- 318 715
Корректировка на конец периода	- 78 556
Итого оценочный резерв с учетом корректировки на конец периода	373 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	147 496
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	- 103 422
Корректировка на конец периода	44 074
Итого оценочный резерв с учетом корректировки на конец периода	127 814
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	674 640
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	- 674 640
Корректировка на конец периода	0
Итого оценочный резерв с учетом корректировки на конец периода	4 252 647
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	0
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	0
Корректировка на конец периода	0
Итого оценочный резерв с учетом корректировки на конец периода	58 422
Прочие активы	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	0
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	0
Корректировка на конец периода	0
Итого оценочный резерв с учетом корректировки на конец периода	104 682
Условные обязательства кредитного характера	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	318 218
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	- 433 408
Корректировка на конец периода	- 115 190
Итого оценочный резерв с учетом корректировки на конец периода	9 343
Итого финансовые результаты от корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Корректировка на начало года	0
Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	1 380 524
Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	- 1 530 196
Корректировка на конец периода	- 149 672
ВСЕГО оценочных резервов с учетом корректировок на конец периода	4 926 310

Таким образом, объем сформированных резервов на возможные потери не существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 октября 2019 года (за 9 месяцев 2019 года)	На 1 октября 2018 года (за 9 месяцев 2018 года)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	612 415	166 030
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (курсовые разницы)	1 150 773	- 2 565 324
Итого финансовый результат по операциям с иностранной валютой	1 763 188	- 2 399 294

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу составляют:

	На 1 октября 2019 года (за 9 месяцев 2019 года)	На 1 октября 2018 года (за 9 месяцев 2018 года)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	29 949	38 386
- налог на имущество	15 949	17 612
- НДС	13 674	20 250
- госпошлина	189	223
- земельный налог	137	301
Налог на прибыль, в том числе:	248 537	78 201
- налог на прибыль (20%)	146 168	0
- налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	52 694	47 615
- налог на доходы в виде процентов по обращающимся рублевым облигациям российских эмитентов (15%)	49 675	30 586
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	186 668	43 329
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 72 840	- 32 253
Итого расход (возмещение) по налогам	392 314	127 663

Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 1 303 122 тыс. руб. (на 01.10.2018: 565 934 тыс. руб.), прибыль после налогообложения на 01.10.2019 года составила 910 808 тыс. руб. (на 01.10.2018: 438 271 тыс. руб.).

Прочий совокупный доход составил 581 578 тыс. руб. (на 01.10.2018: -489 130 тыс. руб.).

4.3. 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 за 9 месяцев 2019 года составил:

	На 1 октября 2019 года
Общий совокупный доход, в том числе:	1 492 386
- прибыль отчетного периода	910 808
- прочий совокупный доход, в том числе:	581 578
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	515 265
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 313

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

Увеличение статей прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019 года представлено:

Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 148 748	76,85%
- приобретенных долевых ценных бумаг	21 923	
- приобретенных долговых ценных бумаг	1 126 825	
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	121	0,01%
- приобретенных долевых ценных бумаг	121	

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	110 843	7,42%
- приобретенных долговых ценных бумаг	70 786	
- при реклассификации приобретенных долевых ценных бумаг после 01.01.2019	40 057	
Увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	173 076	11,58%
- по вложениям в долговые ценные бумаги	173 076	
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	61 956	4,14%
Увеличение прироста стоимости основных средств	0	0,00%
Всего:	1 494 744	100%

Уменьшение статей прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2019 года представлено:

Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	726 495	79,56%
- приобретенных долевых ценных бумаг	9 055	
- приобретенных долговых ценных бумаг	717 440	
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	166	0,02%
- приобретенных долевых ценных бумаг	166	
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	45 627	5,00%
- приобретенных долговых ценных бумаг	38 461	
- при реклассификации приобретенных долевых ценных бумаг после 01.01.2019	7 166	
Уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	106 763	11,69%
- по вложениям в долговые ценные бумаги	106 763	
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	34 115	3,73%
Всего:	913 166	100%

В течение 9 месяцев 2019 года Банком дивиденды не начислялись и не выплачивались.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

За 9 месяцев 2019 года отток денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 4 907 715 тыс. руб., в 2018 году прирост (приток) денежных средств составил 3 443 740 тыс. руб.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 9 месяцев 2019 года в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составила 14 652 тыс. руб., списанных в течение 2018 года – 66 085 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 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Денежных средств и их эквивалентов по форме 0409814	1 519 303	6 427 018
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
- обязательные резервы	615 030	719 475
- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества), за минусом резервов на возможные потери	615 030	718 406
	0	1 069
Денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	2 134 333	7 146 493

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 договора 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 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 года не было.

5. 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 9 месяцев 2019 год, подготавливаемой и раскрываемой Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается⁴ Банком на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<http://www.evrofinance.ru>.) не позднее 40 рабочих дней после наступления 1 октября 2019 года.

5.1. Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 ключевым фактором при принятии решения Банком о применении классификационных требований МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке активов и обязательств является выбранная бизнес-модель. При выборе модели Банк руководствовался особенностями и целью приобретения финансовых активов и обязательств, которые определяются в момент их признания.

При классификации финансовых активов Банком применялись следующие бизнес-модели: Бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода», в соответствии с которой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости. Основной характеристикой данной модели является удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива

По данной модели Банк оценил следующие финансовые активы:

- вложения в долговые ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям характеристики модели, а именно, финансового актива, классифицированного как «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков»;
- ссудная задолженность;
- финансовые обязательства, привлеченные на срок;
- выпущенные ценные бумаги.

⁴ Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в сети Интернет по адресу: <http://www.evrofinance.ru> в случае, если Банком не принято решение о нераскрытии части информации, предусмотренном частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», согласно постановлению Правительства РФ от 7 сентября 2019 года № 1173.

Бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода и продажи», в соответствии с которой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости с отражением в отчете о прочем совокупном доходе. Основной характеристикой данной модели является приобретение актива не только для получения предусмотренных договором денежных потоков, но и торговли. Целью бизнес-модели является максимальное увеличение доходности портфеля и сохранения ликвидной позиции, которая достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

По данной модели Банк оценивает следующие финансовые активы:

- вложения в долговые ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям характеристики модели в части цели приобретения финансового актива, а именно, классифицированного как «предназначенный для торговли» и «с целью реализации изменения справедливой стоимости»;
- вложения в долевые ценные бумаги, по которым принято решение о переоценении впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей реклассификации.

Бизнес-модель «с оценкой по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в соответствии с которой финансовый актив и обязательства оценивается по справедливой стоимости с отражением через прибыли и убытки.

По данной модели Банк оценивает следующие финансовые активы и обязательства:

- вложения в долевые ценные бумаги;
- вложения в 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.
- обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 финансовые активы и финансовые обязательства не были реклассифицированы Банком из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9.

Вследствие применения МСФО (IFRS) 9 вложения в долевые ценные бумаги из категории «имеющие в наличии для продажи» были классифицированы Банком как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Изменение балансовой стоимости финансовых активов, обусловленное изменением базы оценки реклассифицированных из категории «имеющие в наличии для продажи» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» составило:

- до реклассификации 196 502 тыс. руб., резервы под данные вложения не формировались;
- после реклассификации 196 502 тыс. руб., резервы под данные вложения не формировались.

Информация о реклассификации финансовые активы из категории «имеющие в наличии для продажи» не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Вследствие применения МСФО (IFRS) 9 изменение балансовой стоимости финансовых активов, обусловленное изменением базы оценки реклассифицированных из категории «имеющие в наличии для продажи» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» составило:

- до реклассификации 3 926 140 тыс. руб., с учетом сформированных резервов на возможные потери 0 тыс. руб.;
- после реклассификации 4 287 295 тыс. руб., с учетом сформированного резерва на возможные потери 0 тыс. руб., с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 669 211 тыс. руб.

Увеличение стоимости вызвано списанием суммы отрицательной переоценки в доходы Банка. В результате дефолта переоценка справедливой стоимости указанных ценных бумаг, ранее отражаемых в совокупном доходе, была отнесена в 2017 году на расходы в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2019 года составила 343 685 тыс. руб.

Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода в течение 9 месяцев 2019 года, если бы данные финансовые активы не были реклассифицированы, составил – 3 908 962 тыс. руб.

6. 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 показателя 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 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала, а также норматив финансового рычага Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Наименование норматива	По состоянию на 1 октября 2019 года			По состоянию на 1 января 2019 года		
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Надбавки к нормативам	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Надбавки к нормативам
норматив достаточности капитала (Н1.0)	32,776	8	2,125	20,304	8	1,875
норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27,927	4,5	2,125	18,128	4,5	1,875
норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27,927	6	2,125	18,128	6	1,875
норматив финансового рычага (Н1.4)	15,272	3	-	12,884	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 № 180-И.

При определении величины балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета финансового рычага по строке 8 «Величина балансовых активов и небалансовых 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 040806 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 отличие от итоговой строки 21 «Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, всего» подраздела 2.2. формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Соответственно, «Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета финансового рычага» по строке 21 подраздела 2.2 меньше величины «Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета финансового рычага с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» по строке 8 подраздела 2.1 в основном на сумму разницы корректировок МСФО (активы-пассивы), используемых для расчета норматива финансового рычага в соответствии с алгоритмом Инструкции Банка России № 180-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 октября 2019 года и на 1 января 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 11 820 510 тыс. руб. и 10 537 883 тыс. руб. соответственно.

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банком дивиденды не начислялись и не выплачивались.

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Информация по сегментам раскрывается кредитными организациями, публично размещающими или разместившими ценные бумаги. Информация по сегментам деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года не раскрывается в связи с тем, что в 2019 году Банк публично не размещал ценные бумаги.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется Банком в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

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.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

9.1. 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.

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 покрывает.

По сделкам прямого РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без прекращения признания» (признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится). Переданные по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги учитываются на балансовых счетах №№ 50218, 50418, 50618, 50718.

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, помимо счетов раздела А баланса, производится на балансовом счете № 91411. Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день). Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам (кроме ценных бумаг), помимо счетов раздела А баланса, учитывается на балансовом счете № 91412.

9.2. 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.

9.3. 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 промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

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%.

Информация об основных компонентах норматива финансового рычага и причинах их изменения из состава Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления ими не раскрывается Банком в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.