

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за 3 месяца, закончившиеся
31 марта 2020 г.
подготовленная в соответствии с МСФО**

Москва 2020

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА:	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 ОРГАНИЗАЦИЯ	10
2 ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	11
3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
4 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	12
5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	12
6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	12
7 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	12
8 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12
9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	16
10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	17
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	17
12 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	17
13 ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	17
14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	17
15 ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ И ПРИБЫЛЬ ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	18
16 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18
17 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	19
18 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	21
19 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	22
20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	28
21 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	29

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и дочерних компаний («Группа») по состоянию на 31 марта 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г.

была утверждена руководством

18 августа 2020 г.

18 августа 2020 г.
Москва

18 августа 2020 г.
Москва

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ

ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА

31 марта 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5,20	22,608,857	22,062,402
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		577,104	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	497,177	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	7,20	23,195,828	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,20	7,158,921	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,20	13,296,374	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,20	3,272	2,532
Инвестиционная недвижимость	11	1,200,483	1,200,483
Основные средства и нематериальные активы	11	1,896,826	1,908,273
Текущие требования по налогу на прибыль		88,836	91,322
Прочие активы	20	296,813	333,423
Итого активов		70,820,491	64,391,330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	12,20	30,665,924	24,518,928
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11,265	62,034
Депозиты клиентов	13,20	27,493,373	26,189,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	997,672
Отложенные налоговые обязательства		6,550	2,888
Прочие обязательства	20	300,172	313,511
Субординированный займ, отражаемый по амортизированной стоимости		134,875	125,765
Итого обязательств		58,612,159	52,210,615
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход		6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(195,381)	86,677
Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25,995	25,905
Фонд переоценки имущества		1,474,122	1,474,122
Нераспределенная прибыль		713,745	404,160
Итого капитал		12,208,332	12,180,715
Итого обязательства и капитал		70,820,491	64,391,330

18 августа 2020 г.
Москва

18 августа 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ** **31 марта 2020 г.**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	3 месяца, закончившиеся	3 месяца, закончившиеся
		31.03.2020	31.03.2019
Процентные доходы	20	827,894	974,804
Процентные расходы	20	(249,131)	(194,682)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		578,763	780,122
(Формирование) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,10	(237,988)	(790,050)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		340,775	(9,928)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	15	14,712	298,689
Доходы по услугам и комиссии полученные		69,653	58,817
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(4,315)	(17,670)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом изменения резервов		246,823	(164,015)
Дивиденды полученные		-	-
(Создание)/восстановление резервов по прочим операциям	16	(15,472)	19,417
Прочие доходы		26,411	14,723
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		337,812	209,961
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		678,587	200,033
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20	(238,530)	(242,897)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		440,057	(42,864)
Расходы по налогу на прибыль		(130,472)	10,084
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 3 МЕСЯЦА ГОДА		309,585	(32,780)

18 августа 2020 г.
Москва

18 августа 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ** 31 марта 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечание	3 месяца, закончившиеся	3 месяца, закончившиеся
	31.03.2020	31.03.2019
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 3 МЕСЯЦА ГОДА	309,585	(32,780)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый (расход)/доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отчете о прибылях и убытках в размере:		
_____ 69,630 тыс. руб. и _____ 8,611 тыс. руб.	(278,524)	116,104
Выбытие переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере:		
_____ 884 тыс. руб. и _____ 9,617 тыс. руб.	(3,534)	38,469
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(282,058)	154,573
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	27,527	121,793

18 августа 2020 г.
Москва

18 августа 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ**

31 марта 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
31 декабря 2018 г.	3,510,255	6,679,596	(451,904)	62,660	1,532,989	201,071	11,534,667
Итого совокупный доход за 3 месяца	-	-	154,573	-	-	(32,780)	121,793
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	60,351	-	-	60,351
31 марта 2019 г.	3,510,255	6,679,596	(297,331)	123,011	1,532,989	168,291	11,716,811
31 декабря 2019 г.	3,510,255	6,679,596	86,677	25,905	1,474,122	404,160	12,180,715
Итого совокупный доход за 3 месяца	-	-	(282,058)	-	-	309,585	27,527
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	90	-	-	90
31 марта 2020 г.	3,510,255	6,679,596	(195,381)	25,995	1,474,122	713,745	12,208,332

18 августа 2020 г.
Москва

18 августа 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ** 31 марта 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечание	3 месяца, закончившиеся	3 месяца, закончившиеся
	31.03.2020	31.03.2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налога на прибыль	440,057	(42,864)
<i>Корректировки неденежных статей:</i>		
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,10 237,988	790,050
Изменение резервов по прочим операциям	16 15,472	(19,417)
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с учетом изменения резервов	(246,823)	164,015
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прибыль) от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	11,819	13,042
	-	(1)
Чистое изменение стоимости субординированного долга	(32,043)	(50,449)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(300,640)	346,053
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	2,371,251	(1,425,611)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,098	390,241
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	2,533,179	165,059
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	36,111	(141,210)
Средства в банках	(5,530,835)	(5,450,570)
Ссуды, предоставленные клиентам	85,078	(393,859)
Прочие активы	22,166	(100,381)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Депозиты банков	1,475,439	(4,980,006)
Депозиты клиентов	(515,381)	24,260,171
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности	-	165,777
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности	(998,107)	(165,776)
Прочие обязательства	(27,834)	111,961
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	(2,920,184)	13,471,166
Налог на прибыль уплаченный	(34,256)	(61,961)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(2,954,440)	13,409,205

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 марта 2020 г.
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	3 месяца, закончившиеся	3 месяца, закончившиеся
		31.03.2020	31.03.2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(372)	-
Приобретение нематериальных активов		-	(1,035)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,933,607)	(23,982,015)
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,521,030	31,515,965
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(617,324)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(412,949)	6,915,591
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов		-	-
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		3,913,844	(1,168,466)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		546,455	19,156,330
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	22,062,402	6,903,706
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	22,608,857	26,060,036

18 августа 2020 г.
Москва

18 августа 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ

31 марта 2020 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

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

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

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности. Информация по Группе не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

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

2 Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

	на 01 апреля 2020г.	на конец 2019г.	на 01 апреля 2019г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	78.7223	61.9057	64.8012
1 евро	85.9648	69.3406	72.8884

Способом опубликования промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за 1 квартал 2020 года является размещение на сайте кредитной организации по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.
 Отчетность размещается на сайте в ограниченном объеме в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173

3 Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

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

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

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

4 Информация по сегментам

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2020	31.12.2019
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	12,011,725	-
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	9,382,084	20,322,570
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	1,211,397	990,575
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	3,651	749,257
Итого денежные средства и их эквиваленты	22,608,857	22,062,402

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

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

7 Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях

Информация о депозитах в банках и в других финансовых учреждениях не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

8 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31.03.2020	31.12.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7,406,892	7,338,386
Ссуды, предоставленные физическим лицам	227,676	198,502
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	7,634,568	7,536,888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(475,647)	(439,706)
Итого амортизированная стоимость кредитов	7,158,921	7,097,182

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

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

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2018 г.	202,348	136,140	338,488
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	36,896	(15,707)	21,189
На 31 марта 2019 г.	239,244	120,433	359,677
На 31 декабря 2019 г.	316,176	123,530	439,706
Списание активов	-	(1,634)	(1,634)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,887	34,688	37,575
На 31 марта 2020 г.	319,063	156,584	475,647

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, с учетом обеспечения, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

Информация о балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, с учетом обеспечения, в разбивке по видам обеспечения, Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

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

	31.03.2020	31.12.2019
Энергетика	2,970,000	3,000,000
Производство	1,728,894	1,615,536
Промышленное строительство	1,379,389	1,396,866
Финансовый сектор	1,268,609	1,265,984
Физические лица	227,676	198,502
IT и телекоммуникации	60,000	60,000
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	7,634,568	7,536,888
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(475,647)	(439,706)
Итого амортизированная стоимость кредитов	7,158,921	7,097,182

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

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

Результаты анализа кредитного качества ссуд представлены в следующих таблицах. Анализ основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой:

Стандартные – ссуды с минимальным уровнем кредитного риска и незначительной вероятностью дефолта.

Нестандартные – ссуды, заемщики по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность к своевременному исполнению обязательств.

Сомнительные – ссуды, заемщики по которым имеют умеренную вероятность дефолта и среднюю способность к своевременному исполнению обязательств.

Высокорискованные - ссуды, заемщики по которым имеют высокую вероятность дефолта и слабую способность к исполнению обязательств.

Безнадежные – ссуды, соответствующие определению дефолта.

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

31.03.2020

Категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Нестандартные	5,138,284	1,000,000	-	5.2%
Высокорискованные	-	1,268,608	-	0.0%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	5,138,284	2,268,608		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(259,063)	(60,000)		
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных юр. лицам	4,879,221	2,208,608	-	

31.12.2019

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

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

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

31.03.2020

Сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	7,406,892	(319,063)	7,087,829	4.3%
Просроченные:				
до 30 дней	-	-	-	0.0%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам	7,406,892	(319,063)	7,087,829	4.3%

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

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

31.03.2020

Категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Стандартные	5,414	-	-	0.0%
Нестандартные	30,518	-	-	1.5%
Сомнительные	-	9,967	-	0.8%
Безнадежные	-	-	181,777	85.9%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	35,932	9,967	181,777	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(446)	(78)	(156,060)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам	35,486	9,889	25,717	

31.12.2019

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

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

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

31.03.2020

Сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	63,233	(10,434)	52,799	16.5%
Просроченные:	-	-	-	0.0%
до 90 дней	780	(79)	701	10.1%
свыше 90 дней	163,663	(146,071)	17,592	89.3%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам	227,676	(156,584)	71,092	68.8%

31.12.2019

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

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

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

	31.03.2020	31.12.2019
Долговые ценные бумаги	13,218,855	12,963,647
Долевые ценные бумаги	77,519	85,161
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,296,374	13,048,808

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года по вложениям в долговые ценные бумаги портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответственно, 25,995 тыс. рублей и 25,905 тыс. рублей на Капитале Группы.

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

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

11 Основные средства и инвестиционная недвижимость.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года составила 1,818,573 тыс. руб. и 1,824,263 тыс. руб. соответственно.

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

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2019 года. По мнению Банка рыночная стоимость на отчетную дату существенно не отличается от рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2019 г.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 1,200,483 тыс. руб. Реализация имущества из числа объектов инвестиционной недвижимости в 2020г. не проводилась.

Прочая информация по основным средствам за 2019г. Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

12 Депозиты банков

Информация о депозитах банков Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

13 Депозиты клиентов

Информация о депозитах клиентов Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/процента %	31.03.2020	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2019
Дисконтные векселя	0.00%	-	4.59%	997,672
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		-		997,672

15 Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и прибыль от валютных операций

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности. Такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

За 3 месяца 2020г. и , соответственно, 3 месяца 2019г., операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки в основном проводились с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта.

Прочая информация о прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и о прибыли от валютных операций Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. У Группы есть возможность закрытия в одностороннем порядке лимитов неиспользованных кредитных линий.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

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

	31.03.2020	31.12.2019
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,212,113	5,203,610
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,274,540	2,298,401
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	331,950	505,167
Итого условные финансовые обязательства	7,818,603	8,007,178

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

	Условные финансовые обязательства	Прочие активы	Итого по прочим активам и условным обязательствам
На 31 декабря 2018 г.	34,324	104,547	138,871
Списание активов	-	(40)	(40)
Формирование/(восстановление) резерва	(28,828)	9,411	(19,417)
На 31 марта 2019 г.	5,496	113,918	119,414
На 31 декабря 2019 г.	2,755	132,043	134,798
Списание активов	-	35,538	35,538
Формирование резерва	1,496	13,976	15,472
На 31 марта 2020 г.	4,251	181,557	185,808

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Группа использует упрощенную матрицу оценочных резервов. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки и периода отражения на балансе операционной дебиторской задолженности:

Срок просрочки	Срок нахождения на балансовых счетах	Процент резерва
Без просрочки и до 30 дней.	До 2 кварталов	20%
	Более 2-х кварталов	50%
Свыше 30 дней	Не важно	100%

16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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

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

Руководством Группы проведена оценка влияния санкционных ограничений на текущую деятельность Группы. По оценке Руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы. Однако замедление мирового экономического роста по причине вспышки коронавируса COVID-19 и изоляции одной из крупнейших экономик (КНР) вызвало снижение цен на нефть, что негативно отразилось на ситуации на финансовых и сырьевых рынках и может повлиять на финансовые показатели Группы в дальнейшем. Руководством Группы приняты внутренние документы, содержащие перечень мер по обеспечению текущей деятельности Банка в условиях пандемии и ситуации на финансовых рынках, являющихся составной частью плана ОНВД Банка. Кроме того, Банком разработан План противодействия негативным последствиям эпидемии коронавируса, включающий меры по защите работников Банка от распространения коронавируса и обеспечению стабильности их работы, утвержденный Правлением Банка (Протокол от 24 марта 2020 г. № 13).

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

Прочая информация об обязательствах будущих периодов и условных обязательствах Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включает зарегистрированные на бирже ценные бумаги).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, срочных депозитов клиентов, выпущенных ценных бумаг и прочих финансовых активов, со сроком погашения более 3 месяцев была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ссуды клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, предоставляются по фиксированным ставкам. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость определялась на основании процентных ставок на отчетную дату, предоставленных Группой, по аналогичным ссудам с аналогичными сроками погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются с использованием нескорректированных рыночных котировок и моделей, в которых применяются рыночные данные, наблюдаемые прямо или косвенно.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31.03.2020		31.12.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22,608,857	22,608,857	22,062,402	22,062,402
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	577,104	577,104	613,215	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497,177	497,177	328,094	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	23,195,828	23,195,828	17,705,596	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,158,921	7,158,921	7,097,182	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,296,374	13,296,374	13,048,808	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,272	318,160	2,532	271,303
Прочие финансовые активы	282,387	282,387	302,292	302,292
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	30,665,924	30,665,924	24,518,928	24,518,928
Депозиты клиентов	27,493,373	27,493,373	26,189,817	26,189,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	997,672	997,672
Прочие финансовые обязательства	187,246	187,246	241,593	241,593
Субординированный долг	134,875	134,875	125,765	125,765

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

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

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1,

но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).

- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей риск альтернативного размещения средств в соответствующей валюте на аналогичный срок.

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (ненаблюдаемые исходные данные).

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

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

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

18 Управление капиталом

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

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

Управление капиталом Банка направлено на:

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

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

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

Достиженные значения нормативов достаточности капитала таковы:

	31.03.2020	31.12.2019
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	32.20%	30.03%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	29.78%	27.67%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	29.78%	27.67%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	13.75%	14.78%

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

18 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (8%). В течение первого квартала 2020 года и 2019 года Банк соблюдал внешние требования к капиталу.

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

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала, а также норматив финансового рычага Банка, соответствовали законодательно установленному уровню.

19 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, методиками, выработанными Базельским комитетом, внутренними документами Группы, разработанными с учетом следующих основных принципов, являющихся принципами кредитной стратегии Группы:

- консерватизм (кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента);
 - приоритет наличия обеспечения;
 - контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента;
 - диверсификация кредитного портфеля.
-

19 Политика управления рисками (продолжение)

Управление и контроль рисков осуществляются в рамках установленных полномочий. Эти процессы находятся в ведении Кредитного комитета и Правления Банка. Перед любым решением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т. п.) рассматриваются и утверждаются Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем и менеджерами Управления рисков при участии Кредитного департамента.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Кредитными комитетами и Правлением и пересматриваются в соответствии с установленными сроками. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски по части кредитов, в отношении которых получение такого залога невозможно, подвергаются постоянному мониторингу.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

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

Внебалансовый риск. Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может потребоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных национальными и международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как RAEX, АКРА, Fitch и пр. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

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

19 Политика управления рисками (продолжение)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 марта 2020 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	-	8,990,115	22,955	12,384,390	21,397,460
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	577,104	-	577,104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	497,177	-	497,177
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	23,195,828	-	-	23,195,828
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	7,158,921	7,158,921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6,591,192	5,264,779	1,440,403	13,296,374
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3,272	-	-	3,272
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	282,387	282,387
31 декабря 2019 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	17,189	9,862,683	10,559	11,181,396	21,071,827
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	613,215	-	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	202,544	66,091	59,459	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	15,887,810	1,817,786	-	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	7,097,182	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6,066,447	5,908,553	1,073,808	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,532	-	-	2,532
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	302,292	302,292

Все указанные выше ссуды клиентам, отнесенные к категории «Кредитный рейтинг не присвоен» классифицированы как высококачественные ссуды. Величина денежных средств и их эквивалентов, отнесенная к категории «Кредитный рейтинг не присвоен», за 31 марта 2020г., включает краткосрочный депозит в Центральном Банке Российской Федерации, в размере 12,011,725 тыс. руб. (Примечание 5).

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска. (Примечание 8).

19 Политика управления рисками (продолжение)

Географическая концентрация. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географическом риске активов и обязательств Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности – это риск изменения капитала Группы вследствие неспособности своевременно выполнить все предъявляемые по его обязательствам требования ввиду недостаточности имеющихся у Группы ликвидных активов и/или невозможности привлечь дополнительные ресурсы для поддержания ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной величины разрывов ликвидности на стандартные сроки для обеспечения достаточного уровня свободных ресурсов, необходимых для погашения финансовых обязательств, при наступлении фактического срока их оплаты.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой высшему руководству Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31.03.2020 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	53,490,626	3,967,069	4,548,300	3,529,712	1,359,014	725,199	67,619,920
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	49,600,940	1,761,246	7,013,724	1,369	115,404	-	58,492,683
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3,889,686	2,205,823	(2,465,424)	3,528,343	1,243,610	725,199	-

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

В вышеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в соответствии с высокой ликвидностью инструментов, включенных в ломбардный список ЦБ РФ, которые принимаются в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31.12.2019 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	45,702,092	5,868,167	4,968,361	3,643,322	209,227	768,952	61,160,121
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	45,227,791	987,420	5,781,595	25,720	113,283	-	52,135,809
Разница между финансовыми активами и обязательствами	474,301	4,880,747	(813,234)	3,617,602	95,944	768,952	-

19 Политика управления рисками (продолжение)

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

В таблицах ниже приведены данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31.03.2020 Всего
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	20,266,797	1,770,291	6,927,912	1,581	-	28,966,581
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	19,645	2,018	9,568	50,834	1,759,129	1,841,194
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	29,319,493	138	332,517	-	-	29,652,148
Итого условные финансовые обязательства	7,818,603	-	-	-	-	7,818,603
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	57,424,538	1,772,447	7,269,997	52,415	1,759,129	68,278,526

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

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

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

Инструменты финансирования

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или его способность достигать деловые цели окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

19 Политика управления рисками (продолжение)

Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Группы.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка РФ.

Информация об уровне валютного риска Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Информация по анализу чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Методология VaR и ограничения анализа чувствительности.

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

Ценовой риск. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих и специфических рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Группы к колебаниям цен на долевые инструменты существенно не изменилась.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно:

	31.03.2020		31.12.2019	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	19,380	(19,380)	21,290	(21,290)

19 Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

20 Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними организациями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

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

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда, являются Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка, Методические принципы бонусной системы Банка, Положение о премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Регламент определения отложенной части нефиксированных выплат работникам АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», принимающим риски, Положение о ключевых показателях эффективности деятельности членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», которые формализуют структуру заработной платы работников, а также устанавливают принципы назначения и изменения заработной платы, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера.

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

Размер вознаграждений, выплачиваемых Правлению и руководителям участников Группы, определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями. Дополнительные выплаты, связанные с результатами деятельности Группы в целом или его отдельных подразделений, определяются отдельными решениями Правления.

Информация по доходам и расходам, возникшим за три месяца 2020г. и три месяца 2019г., по операциям со связанными сторонами Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Ликвидная позиция Группы и его финансовые результаты не зависят от средств и операций с акционерами. Внешние кредитные рейтинги независимых рейтинговых агентств были присвоены Банку с учетом фактора отсутствия поддержки со стороны акционеров.

21 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности корректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило. Однако, необходимо отметить, что в конце первого - во втором квартале 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде, связанные с развитием пандемии COVID-19.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным отразить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

18 августа 2020 г.
Москва

18 августа 2020 г.
Москва