

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (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	5.1.1	991797	329484
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	1363231	920859
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	613215	718406
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	10701585	5896150
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	328094	369555
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.5	34423008	
5a	Чистая ссудная задолженность		0	31540489
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1.3	13048809	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	24035048
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.1.5	2532	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	3345
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.4	725955	833680
9	Требование по текущему налогу на прибыль		121863	96818
10	Опложенный налоговый актив	5.1.9	465354	584913
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.7	2478276	2578737
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.1.8	40689	73365
14	Всего активов		64691193	67262443
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.10, 5.1.11	51437568	55784681
16.1	средства кредитных организаций	5.1.10	25622682	31425731
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.11	25814886	24358950
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		7641411	8930550
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.12	61978	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	

18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.13	995352	91972
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.13	995352	91972
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		32291	48512
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.14	341681	406107
21	Прочие обязательства	5.1.14	100553	321610
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.17	2755	136725
23	Всего обязательств		52972178	56789607
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.16	1638252	1638252
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2982117	2982117
27	Резервный фонд		81913	81913
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		86677	-476160
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1231819	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, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		25905	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5672332	4956028
36	Всего источников собственных средств		11719015	10472836
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		30097611	28785229
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1.17	5203610	5066578
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

27.03.2020

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 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	4009410	3493813
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		877758	1157761
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		825640	754146
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2306012	1581906
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	801826	1055895
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		273910	292227
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		526385	566685
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1531	196983
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3207584	2437918
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-1481715	-150165
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-986693	-37727
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1725869	2287753
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-2369478	2573331
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		317536	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	1653697
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	625607	412831
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	1570244	-3233242
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16546	18891
14	Комиссионные доходы	5.2	286300	262675
15	Комиссионные расходы	5.2	118174	77741
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	-376793	

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	0	-2125558
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2	397149	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2	0	3346
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	84017	25751
19	Прочие операционные доходы		44780	47523
20	Чистые доходы (расходы)		2203603	1849257
21	Операционные расходы		1075287	1125261
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1128316	723996
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2	412166	198370
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		716150	525626
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		716150	525626

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		716150	525626
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	-73583	22722
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.3	-73583	22722
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		-14716	4544
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	-58867	18178
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	608805	-530933
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	608805	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-530933
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.3	20063	-37242
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	588742	-493691
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.3	529875	-475513
10	Финансовый результат за отчетный период		1246025	50113

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

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

на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4620369.0000	4620369.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4620369.0000	4620369.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5495970.0000	4479232.0000	35
2.1	прошлых лет		4956137.0000	4430402.0000	35
2.2	отчетного года		539833.0000	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, принадлежавшие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	10198252.0000	9181514.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	35504.0000	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)		35504.0000	65234.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		10162748.0000	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)		10162748.0000	9116280.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1231819.0000	1290686.0000	29
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)		1330007.0000	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)		1330007.0000	1421603.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		11492755.0000	10537883.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		36726720.0000	50287553.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		36726720.0000	50287553.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		38266494.0000	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)		27.6710	18.1280
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		27.6710	18.1280
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		30.0330	20.3040
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2500	1.8750
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		21.6710	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 общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		125646.0000	421145.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	70571.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		465354.0000	504427.0000
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000

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

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел "Справочно".

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

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

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

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

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

27.03.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	17531.0000	1272508.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4811296.0000	10803617.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	17531.0000	1272508.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4811296.0000	10803617.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-493691.0000								525626.0000	31935.0000
5.1	прибыль (убыток)													525626.0000	525626.0000
5.2	прочий совокупный доход					-493691.0000									-493691.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						18178.0000								18178.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.3												-380894.0000	-380894.0000
9.1	по обыкновенным акциям	2.3												-380894.0000	-380894.0000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие дивиденды														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-476160.0000	1290686.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4956028.0000	10472836.0000

13	Данные на начало отчетного года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-476160.0000	1290686.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4956028.0000	10472836.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики					23346.0000							62660.0000	750594.0000	836600.0000
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-452814.0000	1290686.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	62660.0000	5706622.0000	11309436.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.3				539491.0000							-36755.0000	-34444.0000	468292.0000
17.1	прибыль (убыток)	5.3												-34444.0000	-34444.0000
17.2	прочий совокупный доход	5.3				539491.0000							-36755.0000		502736.0000
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	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	5.3					-58867.0000								-58867.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													154.0000	154.0000
24	Данные за отчетный период		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	86677.0000	1231819.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	25905.0000	5672332.0000	11719015.0000

27.03.2020

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	10162748	9621214	9621227	9594658	9116280	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	10425779	9621214	9621227	9594658		
2	Основной капитал	10162748	9621214	9621227	9594658	9116280	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10425779	9621214	9621227	9594658		
3	Собственные средства (капитал)	11492755	11820510	11414817	11421907	10537883	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11755786	11960046	11480969	11431691		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	38266494	36064289	40393358	46936751	51900910	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	27.671	27.927	24.81	21.169	18.128	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	28.323	27.793	24.712	21.109		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	27.671	27.927	24.81	21.169	18.128	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	28.323	27.793	24.712	21.109		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к,Н1.3, Н20.0)	30.033	32.776	28.259	24.335	20.304	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	30.653	33.011	28.315	24.289		

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		64691193
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		108295
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-618213
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5295061
7	Прочие поправки		2188493
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		67287843

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		45961671.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		35504.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		45926167.00

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		108295.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		108295.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	14.3	18041881.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		686142.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		67929.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		17423668.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		7769758.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2474697.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5295061.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10162748.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		68753191.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.78

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

27.03.2020

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 01.01.2020 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
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-205124	4036494
1.1.1	проценты полученные		3034195	3464065
1.1.2	проценты уплаченные		-725521	-850060
1.1.3	комиссии полученные		286570	263120
1.1.4	комиссии уплаченные		-112417	-78579
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1948081	2138520
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		625612	412831
1.1.8	прочие операционные доходы		31946	24239
1.1.9	операционные расходы		-991136	-1054382
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-406292	-283260
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3600774	8844980
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		105191	-303791
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-131507	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4394602	-2462326
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-723523	-11238
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		-3042755	11829257
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3676493	1929713
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		908013	-1996776
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1916	-139859
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-3805898	12881474

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-36319180	-91022569
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		47438618	81110626
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10	167532
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-17068	-28368
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		958	4194
12.7	Дивиденды полученные		15746	17239
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		11119084	-9751346
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	12.3	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		-1297532	694506
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15.4	6015654	3443740
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.4	6427018	2983278
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.4	12442672	6427018

27.03.2020

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)
за 2019 год**

	Введение	3
1	Существенная информация о Банке.....	4
2	Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	5
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	5
2.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	9
2.4	Инвестиционная политика Банка, направленная на улучшение финансовых результатов.....	10
3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	10
4	Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	30
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	31
5.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	31
5.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	53
5.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	58
5.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	59
6	Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	60
7	Информация об управлении капиталом.....	62
8	Информация по сегментам деятельности Банка.....	63
9	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	63
10	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	63
11	Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	64
12	Информация об объединении бизнесов.....	64
13	Информация о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию.....	64
14	Информация об отдельных принимаемых рисках.....	64
14.1	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	64
14.1.1	Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.....	64
14.1.2	Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.....	65
14.1.3	Сведения об обремененных и необремененных активах Банка.....	65
14.1.4	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	66
14.2	Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	66
14.2.1	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	66
14.3	Информация о финансовом рычаге Банка.....	67
14.4	Информация о системе оплаты труда.....	68
15	Дата утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров Банка.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее - Банк) за 2019 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским правилам бухгалтерского учета (далее РПБУ). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У), и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 2019 год, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года (далее – «отчетная дата»). Используемые в Пояснительной информации показатели приведены за 2019 и 2018 годы и являются сопоставимыми друг с другом (если не указано иное), за исключением принципов учетной политики и влияния применения новых и пересмотренных учетных стандартов, и интерпретаций, введенных с 1 января 2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Руб./доллар США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	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 января 2020 года Банк имеет представительство в г. Каракас, Венесуэла.

Способом опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год является размещение на сайте кредитной организации по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

Отчетность размещается на сайте в ограниченном объеме в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173, внутренним нормативным документом Банка и на основании п.2.2. Указания Банка России № 4983-У.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года члены Наблюдательного совета Банка и члены Правления Банка не участвовали в уставном капитале Банка и не имели долей принадлежащих им обыкновенных акций Банка.

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

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

Оценка Руководства влияния санкционных ограничений, влияния пандемии COVID 19 и волатильности на финансовых рынках на текущую деятельность Банка и его способность продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты дана в настоящей Пояснительной информации в пояснении 3.3 «Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в расчетных оценках на конец отчетного года» и в

пояснении 4 «Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты».

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

11 марта 2019 года Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) США внесло Банк в санкционный список SDN по Венесуэле. В настоящее время Банк ведет свою деятельность на территории России и проводит большую часть операций в национальной валюте.

В 2019 году Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям:

- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с корпоративными клиентами;
- операции на валютно-денежном рынке;
- операции с физическими лицами.

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

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

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 января 2020 года по отношению к активам на 1 января 2019 года уменьшились на 3,9% или на 2,6 миллиардов рублей (далее по тексту подраздела «млрд. рублей»), составив 64,7 млрд рублей.

Ключевым фактором уменьшения активов стало снижение объема вложений в ценные бумаги.

Обязательства Банка по состоянию на 1 января 2020 года по отношению к обязательствам на 1 января 2019 года уменьшились на 6,7% или на 3,8 млрд рублей. Средства, привлеченные от клиентов –кредитных организаций, сократились за 2019 год на 18,5% или на 5,8 млрд рублей, составив 25,6 млрд рублей. Одновременно сложилась положительная динамика по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Так, по состоянию на 1 января 2020 года по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2019 года значение увеличилось на 5,7% или на 1,4 млрд рублей.

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

По итогам 12 месяцев 2019 года Банк получил прибыль в размере 716,150 млн рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил прибыль в размере 525,626 млн рублей.

Чистый объем доходов от основных банковских операций (отрицательная процентная маржа и чистые комиссионные доходы) увеличился на 28,78% по сравнению с 2018 годом и составил 3,4 млрд рублей.

Процентный доход увеличился на 14,76% относительно результатов за аналогичный период прошлого года и составил 4 млрд рублей. Основными причинами увеличения явились рост кредитного портфеля и изменение правил бухгалтерского учета отражения процентных доходов, признанных неопределенными, учитываемых до 1 января 2019 года на внебалансовых счетах. Перенос начисленных процентных доходов, сумма которых в момент переноса составила 0,62 млрд рублей, сопровождался досозданием 100% резервов на возможные потери.

Процентные расходы сократились на 24,1% и составили 0,8 млрд рублей в следствии досрочного погашения Банком выкупленных собственных облигаций (ISIN RU000A0JWK58), а также в связи с незначительным снижением объемов привлеченных средств физических лиц во втором и третьем кварталах 2019 г.

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

На структуру финансового результата Банка за 2019 год 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. 6.1 настоящей Пояснительной информации.

Кроме того, уменьшение финансового результата за 2019 года, вызвано формированием 100% резервов на возможные потери по активам в иностранной валюте, с которыми из-за мер ограничительного характера примененных к Банку, запрещено совершение операций или сделок (заблокированные активы). Все вышеуказанные зарубежные кредитные организации и финансовые организации характеризуются высокой платежеспособностью, однако у Банка отсутствуют реальные возможности возврата денежных средств со счетов в данных компаниях до момента прекращения действия введенных США в отношении Банка ограничительных мер. Принимая во внимание принятый руководством США и действовавший в течение всего 2019 года курс экономического давления, направленный на свержение законных органов власти в Республике Венесуэла, перспективы отмены, либо смягчения экономических санкций, введенных против Банка, были оценены Банком как минимальные даже в долгосрочной перспективе.

По состоянию на 1 января 2020 года под такие активы сформированы резервы на сумму 0,44 млрд рублей.

Чистый комиссионный доход уменьшился на 9,09% по сравнению с 2018 годом и составил 0,17 млрд рублей.

Операционные расходы за 2019 год составили 1,08 млрд рублей. Уровень операционных расходов снизился по сравнению с 2018 годом - на 4,44%.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков» с начала года увеличилась на 9,01% и на 1 января 2020 года составила 11,49 млрд рублей (10,54 млрд рублей – на 1 января 2019 года).

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

Основной тенденцией 2019 года в банковском секторе стала стабильность, особенно в сравнении с предыдущими периодами, которые не были спокойными для банков и финансовых компаний. В долгосрочной перспективе это создает потенциал для дальнейшего развития.

Можно выделить следующие основные события минувшего года, наблюдавшиеся в банковском секторе:

- Снижение ключевой ставки, которая к концу года была установлена Центральным банком на уровне 6,25% (7,75% на начало года). Понижающая тенденция процентных ставок затронула как кредитование, так и привлечение ресурсов.

- Несмотря на снижение ставок, не наблюдался высокий рост спроса на кредитные продукты среди населения и бизнеса. Прирост в секторе потребительского кредитования за 2019 год составил 18,6% против 22,8% за аналогичный предыдущий период. Такое снижение темпа обусловлено, в том числе, применением Банком России сдерживающих регулятивных мер, а именно, введением предельной долговой нагрузки. Похожая картина наблюдалась на рынке ипотечных жилищных кредитов, где прирост за 2019 год составил 15,6%, в то время как в 2018 году данный показатель был на уровне 23,1%. Корпоративное кредитование продемонстрировало снижение темпов роста 4,5% за 2019 год против 5,8% за 2018 год. Данной тенденции способствовала также переориентация крупных заемщиков на рынок корпоративных облигаций, обеспечивающий долгосрочные привлечения по низким ставкам.

- Наблюдалось оживление в 2019 году в сфере привлечения во вклады от физических лиц, здесь прирост за год составил 10,1%, что почти вдвое выше уровня (6,5%) за предыдущий, 2018, период. Вместе с тем, прирост уровня депозитов и средств организаций в 2019 году был не столь оптимистичен и демонстрировал чуть понижательную тенденцию, составив 4,4%, а в 2018 году данный показатель был на уровне 6%.

- Темп прироста активов банковского сектора в 2019 году несколько замедлился и составил 5,2%. Также следует отметить, что существенных структурных изменений в активах по сравнению с 2018 годом не наблюдалось.

- Прибыль банковского сектора выросла и по итогам 2019 года зафиксирована на уровне 2,04 трлн руб. против 1,34 трлн руб. за предшествующий период. При этом, прибыльными оказались 373 кредитные организации из 442, т.е. 84% от общего объема. Необходимо отметить, что такой скачок связан с техническими корректировками, связанными с введением МСФО 9 (приблизительно оцененный технический доход составил 0,4 трлн руб.). Без учета МСФО 9 и финансовых результатов организаций под управлением УК ФКБС чистая прибыль банков снизилась на 11% по сравнению с 2018 годом и составила 1,3 трлн руб. (против 1,5 трлн руб. за 2018 год).

- Достаточность собственных средств на 01.12.19 по сравнению с началом года выросла до 12,4% с 12,2%. Росту капитала способствовало увеличение нераспределенной прибыли банков. Балансовый капитал с начала 2019 года вырос на 5,3%.

- Рост доли просроченной задолженности в общей сумме кредитов с начала года на 0,7% до 5,4%. При этом произошло снижение доли просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам: с 5,1% в начале года до 4,3%, что может говорить о повышении качества кредитных

портфелей банков и уход от рискованных операций. Динамика просроченной задолженности по корпоративным кредитам, обратная: наблюдается рост ее доли на 1,5% с начала года (с 6,3% до 7,8%).

- В сфере банковского законодательства можно отметить также введение Центральным банком ограничения на кредитование населения с высокой долговой нагрузкой. Цель нововведения: снижение закредитованности физических лиц. Возможно такой механизм будет распространен и на ипотечное кредитование. Такое усиление со стороны банковского регулятора вызвало некоторое снижение уровня кредитования населения, включая выдачу необеспеченных потребительских ссуд.

- Появление и внедрение системы быстрых платежей (СБП), что существенно сокращает расходы и облегчает процедуру осуществления переводов денежных средств. На конец 2019 года к СБП подключились практически все системно значимые банки, а также ряд других кредитных организаций.

- Российские карты МИР сделали первый шаг в Европу и будут протестированы в Великобритании, а Кипрский банк уже закончил проведение тестовых операций с ними. На данный момент, помимо России, МИР принимается к оплате также в Абхазии, Армении, Белоруссии, Киргизии, Южной Осетии, Казахстане и Турции.

- Снижение количества отозванных лицензий по сравнению с 2018 годом, было отозвано всего 31 банковские лицензии против 57 за предыдущий период.

- Открытие новой биржевой площадки для компаний из «санкционного» списка, которой стала Петербургская валютная биржа, где РНКБ уже разместил свои облигации.

Подводя итоги ушедшего года, можно констатировать, что к 2020 году на рынке наблюдалось спокойствие при рекордно низкой инфляции всего в 3% (против 4,3% в 2018 году), снижение темпа роста ВВП до 1,3% (против 2,5% в 2018 году), высоком уровне ликвидности и относительно нейтральном геополитическом фоне. Таким образом, как и прежде, в начале 2019 года, сохраняется существенная неопределенность в дальнейшем развитии экономики. Такая ситуация определяет основные задачи Банка как наращивание качественных активов, проведение политики ограничения рисков и сохранение устойчивости.

Динамика основных показателей деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по итогам 2019 года в целом соответствовала динамике банковского сектора, в том числе в отношении финансового результата, влияние на который также оказало применение корректировок («технический доход») в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (информация о влиянии на совокупный финансовый результат первоначального применения МСФО (IFRS) 9 отражена в п. 6.1 настоящей Пояснительной информации).

2.2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость за 2019 год

В течение 2019 года динамика финансовых показателей Банка соответствовала прогнозируемому Банком уровню.

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

В рамках проведения операций с венесуэльскими клиентами Банк в 2019 году в превентивном режиме стремился ограничить риски на Венесуэлу, устанавливая лимиты на объемы вложений в долговые обязательства, кредитные продукты. По состоянию на 1 января 2020 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. В течение 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.

Представляемая годовая 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.

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

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

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

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

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

2.4. Инвестиционная политика Банка, направленная на улучшение финансовых результатов

Основные направления развития бизнеса Банка (по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности):

- Универсальное обслуживание корпоративных клиентов, в том числе кредитование реального сектора экономики, всегда являлось приоритетным направлением деятельности Банка. В области кредитной политики Банк придерживается принципов разумного консерватизма, постепенно наращивая объемы кредитных операций. Вместе с тем, вектор на сохранение высокой надёжности и устойчивости работы останется неизменным, поэтому любое расширение кредитной деятельности будет производиться только с учётом его оценки со стороны системы риск-менеджмента и в строгом соответствии с политикой по формированию резервов.
- Основными операциями с клиентами-нерезидентами являются низкорисковые комиссионные операции: расчетные, документарные.
- Услуги на рынке ценных бумаг. Банк не планирует существенного изменения средних объемов вложений в долговые ценные бумаги. Основным критерием формирования портфеля ценных бумаг будет ориентация на сохранение уровня ликвидности и капитализации при приемлемом уровне доходности. При формировании портфеля ценных бумаг основным критерием отбора будет являться как финансовая устойчивость эмитента, так и перспективы роста фондовых активов данной отрасли.
- Инвестиционно-банковские операции. Акцент будет сделан на индивидуальных услугах состоятельным клиентам.
- Операции на валютно-денежном рынке. Банк является участником российского денежного рынка.
- Розничный бизнес. Банк заинтересован в постепенном наращивании объемов средств, привлеченных от физических лиц, которые являются элементом устойчивой части ресурсной базы. При этом приоритетным остается обслуживание ВИП-клиентов. Карточная инфраструктура позволяет развивать работу с картами для корпоративных клиентов на основе системы расчетов «Мир».
- Региональный бизнес. Региональная политика направлена на обеспечение присутствия в странах, представляющих для Банка стратегический интерес.

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы

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

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

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

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

Прочие требования, дебиторская задолженность 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.

Денежные средства

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

Вложения в ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

Долговые и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала (на прочий совокупный доход), пока не будут реализованы.

При выбытии ценных бумаг накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, по долговым ценным бумагам относятся на счета доходов и расходов, по долевым ценным бумагам на счета нераспределенной прибыли и убытков. Убытки от обесценения, а также начисленные процентные доходы относятся на счета доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При осуществлении контроля (совместного контроля) над управлением акционерным обществом или оказанием существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных обществ учитываются без проведения последующей переоценки после первоначального признания. В

дальнейшем, изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

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

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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 К - 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. 5.1.18 настоящей Пояснительной информации.

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

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

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, в последний рабочий день месяца проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг (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 заключении соглашения (договора), в соответствии с которыми заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при условии, что в заключенном соглашении (договоре) определен размер предоставляемых денежных средств; также в дату открытия лимита вне зависимости от отлагательных условий признается договорная сумма, отраженная в соглашении (договоре) банковской гарантии, предусматривающем выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Прочие доходы, в том числе комиссионные, относимые к процентным, отражаются на балансовом счете по учету доходов и признаются 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 течение срока обращения векселя.

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

Доходы/расходы по договору РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов и определяются в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой 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/расходов по договору РЕПО осуществляется с учетом соответствующих выплат. Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами/расходами, полученными/уплаченными за предоставление/размещение денежных средств.

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

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

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

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

Метод начисления применяется при признании краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе обязательств по накапливаемым и 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.

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

Чистые процентные доходы по финансовым инструментам, отраженным по стр.1.1, 1.2., 1, 3, 1.4, формы 040807 определяется как разница между суммами процентных доходов (проценты, купон, дисконт); комиссионных доходов, относимых к процентным, корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанных с применением ЭПС, и начисленных без применения ЭПС, и суммой комиссионных расходов и затрат по сделке, относимых к процентным, уменьшающие процентные доходы, премий, корректировок, уменьшающих процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными по ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС.

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

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

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

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

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

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в целях реализации с 1 января 2019 года новых требований Банка России, изложенных в Положениях Банка России от 02.10.2017 №№ 604-П, 605-П, 606-П, Указаниях Банка России от 02.10.2017 № 4555-У, от 02.10.2017 № 4556-У, от 16.11.2017 № 4611-У, 15.02.2018 № 4722-У.

Основные отличия заключаются в следующем:

- Первоначальное признание финансовых инструментов и банковских гарантий.

Определено, что при первоначальном признании финансовые инструменты, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IAS)13;

- Последующая оценка финансовых инструментов и банковских гарантий.

После первоначального признания финансовые активы отражаются (оцениваются) в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Способ последующей оценки финансовых активов зависит от бизнес-модели, выбранной для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Если долговой инструмент удерживается для получения денежных средств и договорные условия обуславливают получение в установленные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы и процентов, то последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости. Если долговой инструмент удерживается как для получения денежных средств, так и для продажи и договорные условия обуславливают получение в установленные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы и процентов, то последующий учет осуществляется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости

через прибыль или убыток. Обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если обязательство классифицировано Банком (без права последующей реклассификации) как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения «учетного несоответствия» или обязательство содержит встроенный производный инструмент, справедливая стоимость которого не может быть надежно определена.

- Амортизированная стоимость финансовых инструментов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется методом эффективной процентной ставки, за исключением финансовых инструментов «до востребования» и со сроком менее 1 года, а также оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если денежные средства размещены/привлечены на рыночных условиях, амортизированная стоимость которых определяется линейным методом.

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового инструмента до его текущей амортизированной стоимости.

- Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, по ценным бумагам, оцениваемым 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). По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, рассчитываются мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на дату первоначального признания, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными на дату первоначального признания, рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

- Любой доход по финансовым активам признается определенным к получению, и все проценты по ним отражаются/начисляются в балансе не независимо от категории качества актива.

- Поставочные сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов (за исключением сделок с недропользователями) в целях бухгалтерского учета признаются ПФИ с отражением переоценки по справедливой стоимости с даты первоначального признания ПФИ до даты прекращения признания ПФИ.

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях (договорное обязательство по будущим операциям с фиксированной ценой между датой заключения сделки и датой расчета) не признается в качестве ПФИ ввиду своего непродолжительного срока действия. Признание и прекращение признания покупки/продажи финансовых активов на стандартных условиях осуществляется с использованием метода учета по дате расчетов.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, существенно не повлияли на сопоставимость данных, за исключением информации, отраженной в п.б.1. «Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9» настоящей Пояснительной информации.

Внесенные изменения не оказали существенного влияния на финансовые показатели, капитал и обязательные нормативы Банка. Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств Банка, учитываемых при расчете нормативов было несущественно, так как

применяемая методика расчета собственных средств не включает корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РПБУ предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Внесение Банка 11 марта 2019 года Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) США в санкционный список SDN по Венесуэле как в 2019 году, так и в обозримом будущем по оценке Руководства Банка не повлияют на одно из основополагающих допущений бухгалтерского учета – непрерывность деятельности.

Пандемии COVID 19 и волатильности на финансовых рынках, не повлияют существенно на одно из основополагающих допущений бухгалтерского учета – непрерывность деятельности, предполагающую, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. По оценке, произведенной руководством Банка, на дату подписания годовой отчетности, потери от этих событий не окажут существенного влияния на уровень достаточности его капитала и основные показатели деятельности в обозримом будущем.

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

По оценке руководства Банка изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2019, 2020 годы, связанные с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 не окажут существенного влияния на уровень достаточности его капитала и основные показатели деятельности в обозримом будущем. Эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 раскрывается в п. 6.1 настоящей Пояснительной информации, МСФО (IFRS) 16 - в п.3.6 настоящей Пояснительной Информации.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

- *оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*
Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета прибыли или убытка. Целью этой бизнес-модели являются активные покупки и продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2020 года составляет 328 094 тыс. руб. Подробное описание данных активов содержится в п.

5.1.2 настоящей Пояснительной информации, методика оценки справедливой стоимости приведена в п. 5.1.18.

- оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом методологии обесценения финансовых активов, требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета капитала. Исходя из имеющейся статистики погашений купонных, амортизационных платежей и выплат основного долга, Банк считает возможным учет накопленной отрицательной переоценки на счетах капитала, за исключением финансовых активов, по которым на отчетную дату имеются признаки обесценения. По ним руководство подтвердило намерение и способность Банка удерживать финансовые активы на балансе с отражением результата изменения их справедливой стоимости на счетах капитала Банка. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 1 января 2020 года составляет 13 110 310 тыс. руб. (на 1 января 2019 года без учета вложений в дочерние организации: 27 473 553 тыс. руб.). Подробное описание данных активов содержится в п. 5.1.3 настоящей Пояснительной информации, методика оценки справедливой стоимости приведена в п. 5.1.18.

- оценку финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
Руководство провело проверку финансовых активов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Подробное описание данных активов содержится в п. 5.1.5 настоящей Пояснительной информации.

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

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

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года общая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, составляла 35 284 190 тыс. руб. и 31 847 134 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 945 504 тыс. руб. и 306 645 тыс. руб. соответственно. Резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 861 182 тыс. руб.

- оценку объектов недвижимости, учитываемой по переоцененной стоимости

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

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

Объекты недвижимости (здания, сооружения), в том числе неиспользуемые в основной деятельности Банка, отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на конец 2019 года. Следующая оценка запланирована на конец 2020 года. На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 2 806 255 тыс. руб. и 2 890 792 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки для отражения в бухгалтерском учете ее результатов представлена в п. 5.1.7 настоящей Пояснительной информации.

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов

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

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

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на конец дня 31 декабря 2019 года; инвентаризация остатков средств, числящихся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 1 декабря 2019 года; инвентаризация основных средств, нематериальных активов, инвентаря и принадлежностей, а также хозяйственных материалов на складе по состоянию на 1 ноября 2019 года.

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

Проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию по состоянию на 1 ноября 2019 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач и излишков не выявлено (Акт от 9 января 2020 года б/н).

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

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

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся

на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемых на счетах раздела Г. Банком приняты меры по получению от клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменных подтверждений остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2020 года.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой на 2019 год, внутренними нормативными документами по отражению событий после отчетной даты в целях формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного и некредитного характера), сформированных по состоянию на 1 января 2020 года с учетом информации об условиях, существовавших на 1 января 2020 года, и полученной при составлении годового отчета;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2019 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 1 января 2020 года;
- получение после 1 января 2020 года первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям (в соответствии с критериями существенности), а также уточняющих суммы доходов и расходов. В бухгалтерском учете отражались только существенные СПОД, связанные с получением первичных учетных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Существенными для отражения в бухгалтерском учете СПОД являются 5 и более процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу ОФР за 2019 год без учета СПОД;
- операции по переносу на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытым в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов.

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению прибыли Банка за 2019 год на 96 960 тыс. руб. Наибольшие структурные изменения убытка Банка за 2019 год вследствие отражения СПОД произошли в связи с начислением налогов на прибыль, с начислениями по другим налогам, относимым на расходы, а также отражением сумм уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль и сумм увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль:

- расчет налога на прибыль, налога с доходов по государственным ценным бумагам, налога на прибыль с купонного дохода по облигациям российских эмитентов, выпущенных в 2017-2021 годах, произведен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о

налогах и сборах. По результатам расчета начислены налог на прибыль на общую сумму 5 813 тыс.руб., налог с доходов по государственным ценным бумагам на сумму 4 127 тыс. руб., налог на прибыль с купонного дохода по облигациям российских эмитентов на сумму 22 351 тыс. руб.;

- начисления налогов и сборов, относимых на расходы (транспортный налог, налог на имущество, земельный налог) произведены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и отражены в бухгалтерском учете СПОД за 2019 год на общую сумму 8 831 тыс. руб.;
- суммы, проведенные СПОД, увеличили статьи «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» на 29 266 тыс. руб. и уменьшили «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» на 40 209 тыс. руб.

Сумма увеличения статьи «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в размере 4 379 тыс. руб. также отражены корректирующими СПОД.

Кроме того, корректирующими СПОД отражено увеличение на 108 399 тыс. руб. суммы резервов на возможные потери, сформированных Банком под вложения в доли участия в уставном капитале дочерней компании по состоянию на 01.01.2020 с учетом информации об условиях, существовавших на 01.01.2020, полученной при составлении годовой отчетности.

3.6. Информация о существенных изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в целях реализации с 1 января 2020 года новых требований Банка России, изложенных Положением Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П (далее - Положение № 659-П), отдельных положений Указаний Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У, от 15 февраля 2018 года № 4722-У, от 9 июля 2018 года N 4858-У, от 22 мая 2019 года № 5147-У, а именно: - понятия «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «арендные платежи» применяются в значениях, установленных МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

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

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

2) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (базовым активом с низкой стоимостью признается минимальный объект учета в составе основных средств с первоначальной стоимостью, не превышающей 300000 (Триста тысяч) рублей (без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость).

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

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

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

- определено, что порядок начисления амортизации по активам в форме права пользования аналогичен порядку, применяемому для соответствующей группы активов Банка;

- актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;

- договор аренды Банком - арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды

осуществляется в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS). Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом;

- бухгалтерский учет договоров аренды НВНОД, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России N 448-П. С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается;

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

1) по себестоимости;

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

«Запас».

Запасы подлежат такой оценке также на конец каждого отчетного года;

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

- процентные расходы по договору аренды активов в форме права пользования признаются ежемесячно в течение срока аренды;

- арендные платежи по операционной аренде признаются ежемесячно в качестве дохода в течение срока аренды;

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

Банком была проведена оценка влияния основных и существенных изменений, вводимых изменениями в Учетную политику, классификации и оценки договоров аренды по состоянию на 01.01.2020 года. Внесенные изменения не окажут существенного влияния на финансовые показатели, капитал и обязательные нормативы Банка. Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на размер собственных средств Банка, учитываемых при расчете нормативов, оценивается Банком как незначительное по состоянию на 01.01.2020 года, так как у Банка отсутствуют договора аренды, удовлетворяющие критериям актива в форме права пользования и финансовой аренды, а арендные платежи по действующим договорам краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, платятся ежемесячно.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 16, по состоянию на 1 января 2020 года:

Статьи балансового отчета до внесения изменений в УП и до реклассификации статей баланса	Статьи балансового отчета после внесения изменений в УП и после реклассификации статей баланса	Балансовая стоимость до внесения изменений в УП	Балансовая стоимость после внесения изменений в УП
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 478 276	2 478 276
Финансовая аренда (лизинг)	Финансовая аренда	0	0
Обязательства по аренде	Обязательства по аренде	0	0

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

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

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

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

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

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

Влияющие на финансовый результат ошибки года, предшествующего 2020 году, выявленные после окончания 2019 года, но до даты составления годового отчета, являющиеся существенными, как по отдельности, так и в совокупности, отсутствовали. Соответственно, у Банка отсутствует необходимость ретроспективного пересчета статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некорректирующие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (перечень и критерии существенности некорректирующих событий, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отражены в Учетной политике Банка на 2020 год), отсутствовали, за исключением, существенного изменения курса Российского рубля по отношению к доллару США. Изменения (снижение) курса Российского рубля по отношению к доллару США в период между отчетной датой (31 декабря 2019 г.) и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (27 марта 2020 г.) достигали установленный критерий существенности, т.е. происходило превышение значения официального курса Российского рубля по отношению к доллару США, установленного Банком России на 31 декабря 2019 г. более чем 30%.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вышеуказанное событие не оказало существенного влияния на финансовые показатели, капитал и обязательные нормативы Банка. Обязательные нормативы Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Оценка Руководства Банка влияния некорректирующих событий после отчетной даты на текущую деятельность Банка и его способность продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты приведена ниже.

В первом квартале 2020 года 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.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о начале пандемии COVID-19. 14 марта 2020 г. в России создан координационный совет по борьбе с коронавирусом.

Руководством Банка выполнены оценки влияния вышеуказанных негативных факторов как на Банк в целом, так и на его основные бизнес процессы. Принимаются оперативные меры, направленные на минимизацию негативных последствий экономического влияния коронавируса и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках на текущую деятельность кредитной организации.

Проведенный стресс-тест, в том числе учитывающий в своем сценарии:

- перевод ряда финансовых активов, подверженных повышенным рискам в текущей экономической ситуации, в более низкие категории качества по классификации Положения Банка России № 590-П от 27.06.2017 г. (в т.ч. до 5-й категории качества и формирования до 100% резерва);
- замораживание межбанковского рынка;
- отток средств со счетов клиентов «до востребования» до 98% от полного объема клиентских средств;
- досрочное расторжение срочных депозитов физических лиц (до 25% текущего объема привлеченных средств);
- обесценение государственных и корпоративных долговых ценных бумаг (до 20% и до 15% соответственно) и общее падение ликвидности фондового рынка

демонстрирует способность Банка выполнять свои обязательства в данных стрессовых условиях без существенного изменения бизнес-модели и нарушения обязательных нормативов Банка России на горизонте от 24 месяцев.

Также руководством АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» приняты внутренние документы, содержащие перечень мер по обеспечению текущей деятельности Банка в условиях пандемии и ситуации на финансовых рынках, и являющихся составной частью плана ОНиВД Банка.

При необходимости Банком будет осуществлен перевод сотрудников на работу в формате удаленного доступа. У Банка имеются все технические средства и достаточный кадровый потенциал для работы в таком формате.

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

Выполненные тестирования стрессовых ситуаций, базирующиеся на схожих (и превышающих их) основных макроэкономических показателях, фактически наблюдаемых в настоящее время, а также с учетом утвержденных Банком России мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, объективно свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

Вместе с тем, на текущем этапе развития кризисной ситуации, складывающейся как в России, так и в мире в целом, невозможно точно определить всю глубину влияния наблюдаемых негативных факторов. Банк ожидает, что последствия кризиса повлияют на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Банком. Что вызовет у Банка необходимость в формировании дополнительных резервов.

Степень такого влияния на текущий момент не может быть определена, поскольку значимые экономические и финансовые показатели для таких оценок будут доступны позже из-за характерной для них временной задержки.

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

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Наличные денежные средства	991 797	329 484
Денежные средства на счетах в Банке России	750 016	202 453
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках – нерезидентах	10 724 220	5 896 161
Резервы на возможные потери	- 22 673	- 11
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	38	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 443 398	6 428 087

В соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года сумма таких резервов составляла 613 215 тыс. руб. и 718 406 тыс. руб. соответственно.

Других денежных средств и их эквивалентов, обремененных какими-либо договорными обязательствами, не имеется.

Все активы, отраженные по данной статье, являются активами I, II категории качества (за исключением заблокированных активов в банках-нерезидентах). Банк считает наступление дефолта по данным банкам-контрагентам маловероятным.

Под денежные средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, которые из-за мер ограничительного характера в одностороннем порядке прекратили совершение операций или сделок (заблокированные активы), Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 100%.

Все вышеуказанные организации характеризуются высокой платежеспособностью, однако у Банка отсутствуют реальные возможности возврата денежных средств со счетов в указанных кредитных организациях до момента прекращения действия введенных США в отношении Банка ограничительных мер. Сумма таких резервов по состоянию на 1 января 2020 года составила 22 635 тыс. руб.

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

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

5.1.3. 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 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги в соответствии с пунктом 4.1.2 (а) МСФО (IFRS) 9	13 025 149	27 198 119
Долевые ценные бумаги в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9	85 161	275 434

Участие ¹	-	10
Резервы на возможные потери, до 2019 года в разделе баланса «АКТИВЫ»	- 61 501 ²	- 3 438 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения для продажи³	-	24 035 048
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 048 809	-
Справочно: Резервы на возможные потери, с 2019 года в разделе баланса «ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ»	23 704	-
Справочно: Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, с 2019 года в разделе баланса «ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ»	2 201	-

По состоянию на 1 января 2020 года под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 85 205 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 85 205 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 106 190 тыс. руб. корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 2 201 тыс. руб. Таким образом, оценочный резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 25 905 тыс. руб.

Причины уменьшения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вызваны решением руководства Банка 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 6.1 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:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	8	43 905
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	85 153	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	85 161	-

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

¹ Данные по инвестициям, включенных в данную статью в отчете за 2019 год, отражены в п.5.1.4 настоящей Пояснительной информации

² Отражен 100% резерв на возможные потери по просроченным долговым ценным бумагам

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 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. 6.1 настоящей Пояснительной информации.

В течение 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 2019 года, 0 тыс. руб.;
- от инвестиций, удерживаемых по состоянию на 1 января 2020 года, 2 751 тыс. руб.

5.1.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации

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

Вложения в структурированные организации отсутствуют.

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

5.1.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	На 1 января 2020 года
Ценные бумаги	4 163 114
Судная и приравненная к ней задолженность	35 284 190
Прочие активы	0
Резервы на возможные потери	- 5 106 086
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 322
Чистые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 425 540

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

- в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	7 338 385	6 034 775
Межбанковские кредиты и депозиты	1 801 636	5 300 684
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	421 476	465 022
Прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	25 524 191	19 898 503
Кредиты, предоставленные физическим лицам	198 502	148 150
Резервы на возможные потери	- 945 504	- 306 645
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 322	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	31 540 489
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 423 008	-

Деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в статусе совместного российско-венесуэльского банка оказывает большое влияние на динамику его балансовых показателей. В частности, Банк подвержен существенным колебаниям клиентских остатков, остатков по счетам, связанным в том

числе с обслуживанием расчетов между резидентами стран участников соглашений, и валюты баланса-нетто в целом, что сказывается и на динамики 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.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица:	7 759 861	6 499 797
- обрабатывающие производства	1 615 535	1 808 388
- оптовая и розничная торговля, в т.ч. торговля электроэнергией	2 500 000	1 714 200
- финансовая деятельность	1 652 460	1 626 809
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	500 000	500 000
- строительство	1 396 866	841 400
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 000	9 000
Банковская, клиринговая деятельность	27 325 827	25 199 187
Физические лица	198 502	148 150
Резервы на возможные потери	- 945 504	- 306 645
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 322	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	31 540 489
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 423 008	-

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 января 2020 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	133 236	26 384 426	4 707 390	1 953 025	2 046 411	19 055	40 647	35 284 190
Резервы на возможные потери								- 945 504
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки								84 322
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости								34 423 008

	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:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Российская Федерация	34 862 714	31 382 112
Страны «группы развитых стран» ⁴	421 476	465 022
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери	- 945 504	- 306 645

⁴ 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.

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 322	-
Итого чистая ссудная задолженность	-	31 540 489
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 423 008	-

Ссудная задолженность физических лиц представлена следующим образом:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	198 502	148 150
- жилищные ссуды, кроме ипотечных	66 113	11 705
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	2 176	5 158
- ипотечные ссуды	76 202	78 357
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	10 544	13 159
- иные потребительские ссуды	56 187	58 088
<i>в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд</i>	20 793	37 175
Резервы на возможные потери	- 142 892	- 77 417
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 362	
Чистая ссудная задолженность физических лиц	-	70 733
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 972	-

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

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

- в разрезе сроков, оставшихся до окончания обращения:

	На 1 января 2020 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	738 999	0	0	1 637 794	1 786 321	4 163 114
Резервы на возможные потери						- 4 160 582
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки						0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)						2 532

	На 1 января 2019 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
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 января 2020 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 января 2020 года	На 1 января 2019 года
I категория качества	2 532	64
II категория качества	0	3 314
III категория качества	0	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	4 160 582	0

Сведения о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с задержками платежа⁵ представлены следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о других видах полученного обеспечения по финансовым активам.

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

⁵ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Виды обеспечения	На 1 января 2020 года			На 1 января 2019 года		
	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества
Гарантии и поручительства	4 514 947	0	0	4 091 839	0	0
Гарантии правительства РФ, субъектов РФ	0	0	0	0	0	0
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	0	0	0	0	0	0
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	0	0	0	0	0	0
Залог имущества (недвижимость)	1 068 355	0	1 023 612	1 104 407	0	1 104 407
Залог имущества (основные средства)	2 144 086	0	2 088 523	3 202 507	0	3 146 943
Залог имущественных прав	3 570	0	0	3 570	0	0
Залог прав требования на получения выручки	5 811 157	0	0	1 311 157	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0	0	0	0
Другое	0	0	0	106 621	0	106 621
Итого	13 542 115	0	3 112 135	9 820 101	0	4 357 971

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

Виды обеспечения	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Гарантии и поручительства	33 342	70 543
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	0	0
Залог имущества (недвижимость)	75 956	106 899
Залог имущественных прав	1 800	1 800
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	1 879	9 575
Итого	112 977	188 817

По состоянию на 01.01.2020 года общая сумма обеспечения по ссудам юридических лиц и физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, составила 13 542 млн. рублей.

Существенное увеличение залоговой массы по сравнению с началом года прошло по разделу «Залог прав требования на получение выручки», данная статья увеличилась на 4 500 млн. рублей. Увеличение вызвано предоставлением нового кредита юридическому лицу под вышеуказанное обеспечение.

Также увеличилась статья «Гарантии и поручительства» на 423 млн. рублей. Причина – предоставление новых кредитов юридическим лицам.

Существенно снизился уровень обеспечения в виде залога имущества (основные средства), данная статья уменьшилась на 1 058,4 млн. рублей. Снижение объемов данного обеспечения объясняется снижением его справедливой стоимости по отдельным кредитам юридических лиц.

Также произошло снижение залога имущества (недвижимость), вызванное снижением справедливой стоимости по отдельным кредитам юридических лиц и погашением кредитов физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе. Данная статья уменьшилась на 36,1 млн. рублей.

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

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, только если Банка имеет юридически закрепленное право (например, в соответствии с генеральным соглашением о взаимозачете (неттинге) либо соглашением о клиринге, глобальными генеральными договорами РЕПО, глобальными генеральными договорами о предоставлении ценных бумаг в заем) осуществить зачет признанных на балансе сумм и намеревается либо произвести зачет либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не

взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается документами Банка России.

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

	На 1 января 2020 года (за 2019 год) млн руб.	На 1 января 2019 года (за 2018 год) млн руб.
Валовая сумма признанных финансовых активов на отчетную дату	24 906	15 221
Валовая сумма признанных финансовых обязательств на отчетную дату	12 423	13 631
Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе, за отчетный год	6 396 744	14 154 973
Нетто-величины, признанные в бухгалтерском балансе, за отчетный год	3 112	5 353

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).

В 2018, 2019 годах Банк операции секьюритизации собственных активов Банка не осуществлял; кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались.

По состоянию на 01.01.2020 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.

Информация о переклассификации финансовых активов из одной категории в другую

В течение 2019 года финансовые инструменты не переклассифицировались из одной категории в другую, за исключением реклассификации, отраженной в п. 6.1 настоящей Пояснительной информации, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

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

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

По первоначальной/ приндексированной/ переоцененной стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
На 1 января 2019 года	2 327 504	311 689	111 587	563 288	0	3 314 068
Приобретение	0	12 309	4 759	0	0	17 068
Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Включенные в выбывающую группу (ДАПП)	0	0	0	0	0	0
Результаты переоценки (изменения справедливой стоимости)	- 91 252	0	0	6 715	0	-84 537
Изменение резерва на возможные потери, обесценение	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	- 43 838	0	0	0	- 43 838
На 1 января 2020 года	2 236 252	280 160	116 346	570 003	0	3 202 761

Накопленная амортизация и обесценение	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование, материальные запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
На 1 января 2019 года	405 098	259 452	70 781	0	0	735 331
Амортизационные отчисления	23 697	14 662	9 929	0	0	48 288
Результаты переоценки	-16 804	0	0	0	0	-16 804
Списано при выбытии	0	- 42 330	0	0	0	- 42 330
На 1 января 2020 года	411 991	231 784	80 710	0	0	724 485
Остаточная балансовая стоимость за минусом резервов на 1 января 2020 года	1 824 261	48 376	35 636	570 003	0	2 478 276

По первоначальной/ приндексированной/ переоцененной стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
На 1 января 2018 года	2 299 182	332 394	101 013	551 398	0	3 283 987
Приобретение	0	27 660	9 967	7 189	0	44 816
Реклассификация	0	0	607	0	0	607
Включенные в выбывающую группу (ДАПП)	0	- 5 192	0	0	5 192	0
Результаты переоценки (изменения справедливой стоимости)	28 322	0	0	4 701	0	33 023
Изменение резерва на возможные потери, обесценение	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	- 43 173	0	0	- 5 192	- 48 365
На 1 января 2019 года	2 327 504	311 689	111 587	563 288	0	3 314 068

Накопленная амортизация и обесценение	Объекты недвижимого имущества	Мебель и оборудование, материальные запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
На 1 января 2018 года	376 791	275 733	61 071	0	0	713 595
Амортизационные отчисления	23 397	22 136	9 710	0	0	55 243
Результаты переоценки	4 910	0	0	0	0	4 910
Списано при выбытии	0	- 38 417	0	0	0	- 38 417
На 1 января 2019 года	405 098	259 452	70 781	0	0	735 331

По первоначальной/ прондексированной/ переоцененной/ стоимости	Объекты недвижимого имущества (с учетом земельных участков)	Основные средства (кроме недвижимого имущества), запасы	Нематериальные активы	НВНОД	ДАПП	Итого
Остаточная балансовая стоимость за минусом резервов на 1 января 2019 года	1 922 406	52 237	40 806	563 288	0	2 578 737

Основные средства

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства стоимостью 180 227 тыс. руб. и 182 373 тыс. руб. соответственно.

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств переданы не были.

В 2019, 2018 годах фактические затраты по капитальным вложениям в сооружение (строительство) объектов недвижимости отсутствовали. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствовали.

Последняя переоценка объектов основных средств (недвижимого имущества) была отражена Банком по состоянию на конец 2019 года. Результаты переоценки балансовой стоимости зданий и объектов недвижимости:

- итоговая уценка балансовой стоимости зданий и объектов недвижимости в сумме 91 252 тыс. руб. (из нее за счет уменьшения добавочного капитала - 90 074 тыс. руб. и отнесения на расходы суммы уценки, - 1 178 тыс. руб.);

- уменьшение амортизации в результате общей уценки в сумме 16 804 тыс. руб. (из нее за счет увеличения добавочного капитала – 16 598 тыс. руб. и отнесения на финансовый результат - 206 тыс. руб.).

Итоговая уценка стоимости имущества при переоценке составила 74 448 тыс. руб.

Если бы здания и сооружения (с учетом НВНОД), числящиеся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2020 года, учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года составила бы 3 215 579 тыс. руб. и 3 349 681 тыс. руб. (с учетом НВНОД, ранее относимых к основным средствам) соответственно.

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

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

По итогам анализа групп основных средств в 2019 году убытки от обесценения основных средств и материальных активов признаны не были с связи с отсутствием возможных признаков обесценения (снижения стоимости активов в течение отчетного периода более, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; морального устаревания или физической порчи активов; изменений, в отношении интенсивности и способов использования активов, произошедших в течение отчетного периода и неблагоприятных для Банка; снижения экономической эффективности активов).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

НВНОД используется Банком для получения арендного дохода и для получения доходов от прироста стоимости. Объекты отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимых оценщиков. Последняя переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, была отражена Банком по состоянию на конец 2019 года.

По состоянию на 1 января 2020 года балансовая стоимость НВНОД составила 570 003 тыс. руб., на 1 января 2019 года - 563 287 тыс. руб.

В составе прибыли за 2019 год признан доход от сдачи НВНОД в аренду в сумме 11 565 тыс. руб. (за 2018 год в сумме 4 139 тыс. руб.).

Ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствовали. Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в залог в качестве обеспечения обязательств переданы не были.

В 2019, 2018 годах Банк не получал недвижимое имущество в результате осуществления сделок по договорам отступного, а также залога (в результате признания торгов по его реализации несостоявшимися).

В 2019, 2018 годах НВНОД не реализовывалась.

Операционная аренда

В отношении случаев, в которых Банк является Арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений и тепловых сетей представлены следующим образом:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Менее 1 года	78	729
Более 1 года, но менее 5 лет	0	0
Более 5 лет	819	875
Итого обязательства по договорам операционной аренды	897	1 604

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года из состава основных средств передано в аренду имущество на сумму 61 061 тыс. руб. (на 01.01.2019 года: 81 814 тыс. руб.). НВНОД на сумму 264 510 тыс. руб. (на 01.01.2019 года: 261 732 тыс. руб.). Договор аренды, по которому в аренду передается часть объекта недвижимости, представляющего собой часть единого объекта, принадлежащего Арендодателю на праве собственности и которая не может быть реализована независимо/отдельно от всего объекта недвижимости, классифицируется Арендодателем как операционная аренда.

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

В составе прибыли за 2018 год признан доход от сдачи имущества в аренду в сумме 7 425 тыс. руб., в том числе от сдачи в аренду основных средств – 3 286 тыс. руб., НВНОД – 4 139 тыс. руб.

Нематериальные активы

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные нематериальные активы стоимостью 39 195 тыс. руб. и 31 323 тыс. руб. соответственно.

По итогам анализа нематериальных активов в 2019 году убытки от обесценения нематериальных активов признаны не были с связи с отсутствием возможных признаков обесценения (снижение стоимости в течение отчетного периода более, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; моральное устаревание; изменения в отношении интенсивности и способов использования, произошедшие в течение отчетного периода и неблагоприятные для Банка; снижение экономической эффективности).

5.1.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

- структура задолженности:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Расчеты по ценным бумагам	688	39 164
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	35 574	33 476
Требования по получению процентов	0	27 752
Требования по прочим операциям	68 179	28 593
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	19 884	24 993
Расчеты по налогам и сборам	8 939	7 345
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	6 148	6 148
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	3 996	2 690
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 067	2 437
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	1 333
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 263	1 018
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	822
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	64	742
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	5	-
Расходы будущих периодов	0	636
Резервы на возможные потери	- 106 118	- 103 784
Итого чистые прочие активы	40 689	73 365

- в разрезе видов валют:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Рубль	121 930	73 738
Доллар США	15 234	84 385
Евро	9 643	12 873
Прочая валюта	0	6 153
Прочие активы	146 807	177 149

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
просроченные	76 656	57 379
до 30 дней	8 740	57 182
31-180 дней	57 670	60 151
181 день -1 год	3 736	2 437
свыше 1 года	5	0
Прочие активы	146 807	177 149

Движение резервов на возможные потери по прочим активам:

	На 1 января 2020 года (за 2019 год)	На 1 января 2019 года (за 2018 год)
Финансовые активы		
Остаток на начало года	53 012	44 225
Реклассификация с 01.01.2019 (перенос активов в другую статью)	- 7 958	-
Сформировано	65 558	42 711

Восстановлено	- 60 157	- 33 597
Списание за счет резерва	- 61	- 327
Остаток на конец года	50 394	53 012
Нефинансовые активы		
Остаток на начало года	50 772	92 901
Реклассификация с 01.01.2019 (перенос активов в другую статью)	- 3 282	-
Сформировано	56 082	55 470
Восстановлено	- 47 782	- 53 209
Списание за счет резерва	- 66	- 44 390
Остаток на конец года	55 724	50 772
Итого движение резервов по прочим активам		
Остаток на начало года	103 784	137 126
Реклассификация (перенос активов в другую статью)	- 11 240	-
Сформировано	121 640	98 181
Восстановлено	- 107 939	- 86 806
Списание за счет резерва	- 127	- 44 717
Остаток на конец года	106 118	103 784

5.1.9. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив составляет:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
- по ценным бумагам	394 247	434 049
- по резервам на возможные потери	49 839	28 490
- по производным финансовым инструментам	12 396	0
- по прочим активам	8 698	25 125
- по прочим пассивам	174	0
- по неполученным процентам	0	16 763
Итого отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	465 354	504 427
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	80 486
Итого отложенный налоговый актив	465 354	584 913

5.1.10. Средства кредитных организаций

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

5.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

5.1.13. Выпущенные долговые обязательства

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

	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Средневзвешенная %% ставка	Сумма	Средневзвешенная %% ставка	Сумма
Векселя дисконтные, в том числе:		995 352		89 972
- номинал в рублях	4,49416	995 352	-	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		995 352		91 972

5.1.14. Прочие обязательства и отложенные налоговые обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

- структура обязательств:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Обязательства по уплате процентов	0	236 906
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	33 962	31 953
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 249	15 357
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4	12 156
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	9 831	9 725
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	10 256	9 646
Обязательства по прочим операциям и расчеты с прочими кредиторами	27 043	3 521
Расчеты по выданным гарантиям	2 472	0
Налог на добавленную стоимость полученный	1 680	1 425
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	56	831
Обязательства по уплате процентов по выпущенным ценным бумагам	0	90
Прочие обязательства	100 553	321 610

- в разрезе видов валют:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Рубль	82 493	286 245
Доллар США	15 659	22 601
Евро	2 401	12 734
Прочая валюта	0	30
Прочие обязательства	100 553	321 610

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
просроченные	0	0
до 30 дней	62 171	126 347
31-180 дней	1 948	91 702
181 день-1 год	36 434	103 561
свыше 1 года	0	0
Прочие обязательства	100 553	321 610

Отложенное налоговое обязательство составляет:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
- по переоценке основных средств и амортизации имущества	320 012	329 523
- по финансовым инструментам (ПФИ)	0	73 911
- по ценным бумагам	21 669	1 605
- по прочим пассивам	0	1 068
Итого отложенное налоговое обязательство	341 681	406 107

5.1.15. Неисполненные обязательства

Неисполненные обязательства Банка, включая обязательства по выпущенным векселям и облигациям, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствовали.

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

5.1.16. Уставный капитал

Уставный капитал представлен следующим образом:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Количество акций, размещенных и оплаченных (находящихся в обращении)	16 382 518 шт.	16 382 518 шт.
Количество объявленных акций	34 867 482 шт.	34 867 482 шт.
Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций (дата регистрации - 18.12.2003 г.)	3 262 649 шт.	3 262 649 шт.
Категория (тип)	Акции именные обыкновенные бездокументарные	Акции именные обыкновенные бездокументарные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	10102402В	10102402В
Количество акций с индивидуальным государственным номером выпуска 10102402В	16 382 518 шт.	16 382 518 шт.
Номинальная стоимость	100 руб.	100 руб.
Количество акций, принадлежащих Банку	0 шт.	0 шт.

Права владельцев акций данного выпуска:

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

Ограничения:

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

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

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

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

Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитам

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Условные обязательства некредитного характера

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

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты предъявляют претензии к Банку. В результате разбирательств по ним у Банка существует вероятность возникновения убытков. В случае, если может быть сделана достоверная оценка таких обязательств, обязательства являются существенными, и вероятность такого обязательства оценивается Банком, более, чем на 50%, Банк формирует резерв-оценочные обязательства некредитного характера. По состоянию на 1 января 2020 года Банк считает, что в результате разбирательств Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы по условным обязательствам некредитного характера не создавались.

Условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Предоставленные банковские гарантии и аналогичные обязательства	5 203 610	5 066 578
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	505 167	727 473
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 298 401	253 910
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	98 140	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого условные финансовые обязательства	8 105 318	6 047 961

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
По условным обязательствам кредитного характера	263 432	111 671
По операциям с резидентами офшорных зон	0	25 054
По условным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого резервов	263 432	136 725

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

	На 1 января 2020 года
По условным обязательствам кредитного характера	- 260 677
По условным обязательствам некредитного характера	0
Итого корректировок резервов по условным финансовым обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 260 677

Информация о движении резервов, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год, за аналогичный период 2018 года по операциям с резидентами офшорных зон, условным обязательствам кредитного характера, условным обязательствам некредитного характера представлена в п. 5.2 настоящей Пояснительной информации.

5.1.18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости 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, торгующихся 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 иных информационных систем.

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, предназначенных для индикативного котирования ценных бумаг, или котировки, полученные от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

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

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк классифицирует следующую иерархию справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учитывая принцип максимального использования уместных наблюдаемых исходных данных, Банк вправе проанализировав опубликованные данные о торгах, использовать для целей переоценки другие виды котировок, которые генерируются рыночными операциями с идентичными ценными бумагами и косвенно отражают текущее состояние рынка по данному выпуску ценных бумаг (например, наибольшую цену спроса (максимальную котировку на покупку) или др.). 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 с использованием ненаблюдаемых параметров путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника Управления рисков, составленного с применением технических способов оценки, например, таких как:

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

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

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

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 существенные изменения в методологии оценки справедливой стоимости отсутствовали.

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые

кредитные убытки (до вычета резервов), и финансовых обязательств с их оценочной справедливой стоимостью:

	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Остатки на счетах в Банке России	1 363 231	1 363 231	920 859	920 859
Средства в кредитных организациях	10 724 220	10 724 220	5 896 161	5 896 161
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 284 190	35 284 190	31 847 134	31 847 134
Финансовые вложения, оцениваемые через прочий совокупный доход	13 110 310	13 028 026	27 473 563	24 811 951
Чистые финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 163 114	271 303	3 378	3 364
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	892 590	892 590	892 590	892 590
Прочие финансовые инструменты	0	0	81 928	81 928
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 622 682	25 622 682	31 425 731	31 425 731
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 814 886	25 814 886	24 358 950	24 358 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	995 352	995 352	91 972	91 972
Прочие финансовые инструменты	0	0	253 504	253 504

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери представлена ниже:

На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
4 248 319	274 224	4 341 095	1 679 469

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

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

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

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

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

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

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 1 128 316 тыс. руб. (на 01.01.2019: 723 996 тыс. руб.), прибыль после налогообложения на 01.01.2020 года составила 716 150 тыс. руб. (на 01.01.2019: 525 626 тыс. руб.).

Прочий совокупный доход составил 529 875 тыс. руб. (на 01.01.2019: -475 513 тыс. руб.).

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

Структура чистых процентных доходов по видам активов представлена ниже:

	На 01.01.2020	Уд. вес, %	На 01.01.2019	Уд. вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	877 758	21,89%	1 157 761	33,14%
От ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	825 640	20,59%	754 146	21,58%
От вложений в ценные бумаги	2 306 012	57,52%	1 581 906	45,28%
Чистые процентные доходы, всего	4 009 410	100,00%	3 493 813	100,00%

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

	На 01.01.2020	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	1 951 799	48,68%
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 057 611	51,32%
Чистые процентные доходы, всего	4 009 410	100,00%

Структура чистых процентных расходов по видам привлеченных средств представлена ниже:

	На 01.01.2020	Уд. вес, %	На 01.01.2019	Уд. вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	273 910	34,16%	292 227	27,68%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	526 385	65,65%	566 685	53,67%
По выпущенным долговым обязательствам	1 531	0,19%	196 983	18,65%
Чистые процентные расходы, всего	801 826	100,00%	1 055 895	100,00%

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

	На 01.01.2020	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:	801 826	100,00%
- в т.ч. расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	5 483	-
Чистые процентные расходы, всего	801 826	100,00%

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

Структура комиссионных доходов представлена ниже:

	На 01.01.2020	Уд. вес, %	На 01.01.2019	Уд. вес, %
От открытия и ведения банковских счетов	121 615	42,48%	52 197	19,87%
От расчетного и кассового обслуживания	31 802	11,11%	33 398	12,72%
От операций с валютными ценностями	59 551	20,80%	81 006	30,84%
От осуществления переводов денежных средств	7 713	2,69%	18 288	6,96%

От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	45 519	15,90%	61 829	23,54%
От оказания посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	1 395	0,49%	558	0,21%
От других операций	18 705	6,53%	15 399	5,86%
Итого комиссионные доходы	286 300	100,00%	262 675	100,00%

Структура комиссионных расходов представлена ниже:

	На 01.01.2020	Уд. вес, %	На 01.01.2019	Уд. вес, %
По операциям с валютными ценностями	64 470	54,55%	6 437	8,28%
За открытие и ведение банковских счетов	544	0,46%	5 133	6,60%
За расчетное и кассовое обслуживание	415	0,35%	954	1,23%
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услугу платежных и расчетных систем	27 897	23,61%	39 238	50,47%
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	225	0,19%	0	0,00%
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	4 277	3,62%	13 596	17,49%
Другие комиссионные расходы	20 346	17,22%	12 383	15,93%
Итого комиссионные расходы	118 174	100,00%	77 741	100,00%

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Доходы от операций с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от их переоценки	136 323	0
Расходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от их переоценки	66 530	0
Чистые доходы (расходы) по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 793	0

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 2 369 478	2 573 331

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

	На 1 января 2020 года (за 2019 год)						На 1 января 2019 года (за 2018 год)					
	Остаток по счету резервов на начало года	Сформировано (отнесено на счета расходов)	Восстановлено (отнесено на счета доходов)	Списано активов за счет резервов	Перенос в связи с реклассификацией активов	Остаток по счету резервов на конец года	Остаток по счету резервов на начало года	Сформировано (отнесено на счета расходов)	Восстановлено (отнесено на счета доходов)	Списано активов за счет резервов	Перенос в связи с реклассификацией активов	Остаток по счету резервов на конец года
Денежные средства и их эквиваленты	11	22 718	-56	0	0	22 673	37	7	-33	0	0	11
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до 01.01.2019)	-	-	-	-	-	-	215 549	3 457 964	-3 345 500	-21 368	0	306 645
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе процентные требования), оцениваемая по амортизированной стоимости (с 01.01.2019)	317 885	1 845 835	-1 203 691	-14 525	0	945 504	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе в дочерние и зависимые организации) (до 01.01.2019)	3 438 514	886 450	- 3 254	0	-4 321 710	0	1 356 394	4 369 310	-2 228 279	0	0	3 497 425
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (с 01.01.2019)	0	54 140	-3 351	0	34 416	85 205	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до 01.01.2019)	33	0	0	0	-33	0	3 471	1 429	-4 867	0	0	33
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (с 01.01.2019)	0	1 885 885	-2 012 630	0	4 287 327	4 160 582	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации (с 01.01.2019)	58 911	108 399	-675	0	0	166 635	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	92 544	121 640	-107 939	-127	0	106 118	137 126	98 181	-86 806	-44 717	0	103 784
Операции с резидентами офшорных зон	25 054	2 917	-27 971	0	0	0	24 875	6 689	-6 510	0	0	25 054

Условные обязательства кредитного характера	111 671	587 650	-434 889	0	0	263 432	126 630	288 276	-303 235	0	0	111 671
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые результаты от формирования резервов на возможные потери	4 044 623	5 515 634	-3 795 456	- 14 652	0	5 750 149	1 864 082	8 221 856	-5 975 230	-66 085	0	4 044 623

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

	На 1 января 2020 года (за 2019 год)				
	Корректировка на начало года	Корректировка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	Корректировка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	Корректировка на конец периода	Сумма оценочного резерва с учетом корректировок на конец периода
Денежные средства и их эквиваленты	0	12	- 50	- 38	22 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	341 093	- 425 415	- 84 322	861 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	149 989	- 147 788	2 201	87 406
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	674 640	- 674 640	0	4 160 582
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	166 635
Прочие активы	0	0	0	0	106 118
Условные обязательства кредитного характера	0	509 075	- 769 752	- 260 677	2 755
Итого финансовые результаты от корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	1 674 809	- 2 017 645	- 342 836	5 407 313

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 января 2020 года (за 2019 год)	На 1 января 2019 года (за 2018 год)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	625 607	412 831
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (курсовые разницы)	1 570 244	- 3 233 242
Итого финансовый результат по операциям с иностранной валютой	2 195 851	- 2 820 411

Совокупный финансовый результат по операциям с иностранной валютой и операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, увеличился с -247 080 тыс. руб. в 2018 году до -173 627 тыс. руб. в 2019.

Операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток проводились с целью повышения эффективности управления ресурсами, что обеспечило существенный рост процентных доходов от размещения на межбанковском рынке.

Данная динамика роста доходов была обусловлена в том числе динамикой изменения курсов иностранных валют в 2018 г. (рост) и 2019 г. (снижение) по отношению к национальной валюте.

Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения, в том числе начисления по неиспользованным отпускам за 2019 год) персонала Банка за 2019 год составили 487 803 тыс. руб. (за 2018 год: 447 148 тыс. руб.). В состав расходов по вознаграждениям работников включены фиксированные выплаты (исходя из оклада), нефиксированные выплаты (премии, компенсации, доплаты и пр.), выходные пособия, начисления по неиспользованным отпускам.

Затраты на исследования и разработки, признанные в 2019 и в 2018 году в качестве расходов, отсутствовали.

Доходы от выбытия (реализации) объектов основных средств за 2019 год и 2018 год составили 43 тыс. руб. и 3 220 тыс. руб. соответственно.

Расходы от выбытия (реализации) объектов основных средств в 2019 году составили 196 тыс. руб., в 2018 году составили 36 тыс. руб.

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

Доходы от выбытия (реализации) объектов ДАПП в 2019 году отсутствовали, за 2018 год составили 927 тыс. руб.

Расходы от выбытия (реализации) объектов ДАПП в 2019, 2018 годах отсутствовали.

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

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу составляют:

	На 1 января 2020 года (за 2019 год)	На 1 января 2019 года (за 2018 год)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	56 626	66 100
- налог на имущество	31 922	35 200
- НДС	23 355	29 296
- транспортный налог	778	814
- госпошлина	298	388
- земельный налог	273	402
Налог на прибыль, в том числе:	305 756	171 981
- налог на прибыль (20%)	151 703	0

- налог на доходы в виде процентов по обращающимся рублевым облигациям российских эмитентов (15%)	81 125	98 777
- налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	72 928	73 204
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	157 412	87 240
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 107 628	- 126 951
Итого расход (возмещение) по налогам	412 166	198 370

В 2019 и 2018 году расходы (доходы) Банка, связанные с введением новых налогов, отсутствовали. Текущая ставка налога на прибыль в 2019 и 2018 году составляла 20%.

Увеличение в 2019 году на 0,1% ставки налога на имущество организаций, исчисляемого исходя из кадастровой стоимости объектов недвижимости, расположенных в г. Москве, не повлияло на увеличение налоговых обязательств Банка, в связи с уменьшением кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества в г. Москве, рассчитанной на 01.01.2019 г. Налог на имущество, уплаченный Банком в 2019 году по объектам недвижимого имущества, расположенным в г. Москве, уменьшился на 3 398 тыс. руб. в сравнении с 2018 годом.

Иные изменения налогового законодательства, применяющиеся с 1 января 2019 года, не оказали существенного влияния на объем налоговых обязательств Банка.

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

	На 1 января 2020 года (за 2019 год)	На 1 января 2019 года (за 2018 год)
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	1 071 691	657 897
Налог по установленной ставке (20%)	-214 338	-131 579
Изменение непризнанного ОНА	0	0
Влияние ставки, отличной от 20%	52 509	58 649
Налоговый эффект от постоянных разниц	-22 984	-37 681
ОНА по переносимому на будущее убытку на 01.01.2020 г./01.01.2019 г.	0	80 486
Расходы по налогу на прибыль	30 700	-40 775
Эффект от временных разниц	8 222	70 900
Расход по налогу на прибыль	145 890	0

По состоянию на 01.01.2019 согласно мотивированному суждению, признанию в бухгалтерском учете с отражением на балансовом счете 61703 подлежал отложенный налоговый актив (далее - ОНА) по переносимым на будущее убыткам в размере 80 486 тыс. руб. ОНА была рассчитана исходя из 50% суммы убытка, образовавшегося в налоговом учете по состоянию на 01.01.2019 г.

В связи с прекращением признания отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам сумма ОНА по состоянию на 01.01.2020 г. составило 0 тыс. руб.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Общий совокупный доход за 2019 год составил:

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

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

Увеличение статей прочего совокупного дохода за 2019 год представлено:

Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 563 594	80,84%
- приобретенных долевых ценных бумаг	27 784	
- приобретенных долговых ценных бумаг	1 535 810	
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	
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	115 596	5,98%
- приобретенных долговых ценных бумаг	75 539	
- 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:	177 034	9,15%
- по вложениям в долговые ценные бумаги	177 034	
Уменьшение отложенных налоговых обязательств и (или) увеличение отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	77 734	4,02%
Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0,00%
Всего:	1 934 079	100%

Уменьшение статей прочего совокупного дохода за 2019 год представлено:

Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	934 780	66,57%
- приобретенных долевых ценных бумаг	11 622	
- приобретенных долговых ценных бумаг	923 158	
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	166	0,01%
- 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:	161 465	11,50%
- приобретенных долговых ценных бумаг	154 299	
- 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:	151 129	10,76%
- по вложениям в долговые ценные бумаги	151 129	
Увеличение отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшение отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	83 081	5,92%
Уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке	73 583	5,24%
Всего:	1 404 204	100%

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

5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

За 2019 год прирост (приток) денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 6 015 654 тыс. руб., в 2018 году прирост (приток) денежных средств составил 3 443 740 тыс. руб.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 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 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Денежных средств и их эквивалентов по форме 0409814	12 442 672	6 427 018
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
- обязательные резервы	613 941	719 475
	613 215	718 406

- средства в кредитных организациях (кроме I категории качества), за минусом резервов на возможные потери	726	1 069
Денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	13 056 613	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 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 2019 года не было.

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

Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами (за исключением п. 7.5 Указания Банка России № 4983-У), раскрывается Банком в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 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 раскрывается Банком на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<http://www.evrofinance.ru>) не позднее 130 календарных дней после наступления 1 января 2020 года в ограниченном объеме в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

6.1. Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9

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.

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. (балансовая стоимость на дату реклассификации), 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. В связи с тем, что на дату реклассификации ценные бумаги имели справедливую стоимость сумма оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки отличалась от суммы резерва на возможные потери. 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 01.01.2020 года составила 271 303 тыс. руб.

Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода в течение 2019 года, если бы данные финансовые активы не были реклассифицированы, составил – 3 153 574 тыс. руб.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

Управление капиталом Банка направлено на:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ;
- соблюдение 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 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 января 2020 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)	30,033	8	2,25	20,304	8	1,875
норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27,671	4,5	2,25	18,128	4,5	1,875
норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27,671	6	2,25	18,128	6	1,875
норматив финансового рычага (Н1.4)	14,781	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 внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого» подраздела 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» сумма активов по форме 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 внебалансовых 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 внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага» по строке 21 подраздела 2.2 меньше величины «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» по строке 8 подраздела 2.1 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 января 2020 года и на 1 января 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 11 492 755 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.

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

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

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Выплаты на основе долевых инструментов работникам Банка не производятся.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

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

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

Информация о базовой прибыли на акцию:

	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Величина базовой прибыли (убытка) на акцию	43,71 рублей	32,0846 рублей
Базовая прибыль (убыток) Банка	716 150 тыс. рублей	525 626 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при расчете	16 382 518 штук	16 382 518 штук

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

В связи с тем, что в 2019 году и в период проведения СПОД у Банка отсутствовало такое некорректирующее событие после отчетной даты как принятие решения органами управления Банка о возможной эмиссии акций без соответствующего увеличения активов, Банк не отражает показатель разводненной прибыли (убытка) в годовом отчете и не рассчитывает величину корректировки числителя и знаменателя, используемых при расчете базовой прибыли (убытка) на акцию.

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

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

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

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

Информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в отчетности в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, в регуляторном и бухгалтерском периметрах

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

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

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

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

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

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

14.1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

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

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

В качестве одного из инструментов фондирования Банк может использовать кредиты Банка России в рамках Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание Банка России № 4801-У). В качестве обеспечения по указанным кредитам в Банк России передаются права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

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

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

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

При передаче ценных бумаг:

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

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

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

14.1.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	114	58	X	X
2	Британские Виргинские острова	1,000	34	1	X	X
3	Сумма	X	148	59	X	X
4	Российская Федерация	0,000	17 663 330	16 944 840	X	X
5	Прочие страны	0,000	441 953	35	X	X
6	Итого	X	18 105 431	16 944 934	0,000	0

Согласно Инструкции Банка России N 180-И национальная антициклическая надбавка участвует в расчете антициклической надбавки Банка, которая формируется из источников базового капитала Банка в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка, и определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых Банк заключил сделки.

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая

антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

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

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

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

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

Совет директоров Банка России 16.12.2019 года принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

14.3. Информация о финансовом рычаге Банка

Информация о нормативе финансового рычага содержится в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой в составе промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2019 год.

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

Норматив финансового рычага призван:

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

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

балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
кредитного риска по операциям с ПФИ;
кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с
обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (далее –
«кредитование ценными бумагами»);

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

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

Изменение основных компонентов норматива финансового рычага представлено ниже:

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	45 961 671	44 676 357
<i>Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала</i>	- 35 504	- 40 584
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	45 926 167	44 635 773
Риск по операциям с ПФИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	369 555
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	108 295	83 438
<i>Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи</i>	0	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	108 295	452 993
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	2 154 071	4 836 583
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	15 887 810	19 883 731
<i>Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами</i>	- 686 142	- 4 836 458
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	67 929	590 713
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	17 423 668	20 474 569
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	5 295 061	5 137 279
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	68 753 191	70 700 614
Основной капитал	10 162 748	9 092 100
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	14,78	12,86

Увеличение значения норматива финансового рычага на 1,92 п.п. (на 14,9%) по сравнению со значением на 01.01.2019 г. вызвано, в первую очередь, снижением (на 14,9%) объема требований по операциям кредитования ценными бумагами (сделки прямого и обратного РЕПО), а также увеличением величины основного капитала на 11,8%.

Величина балансовых активов под риском при этом увеличилась на 2,9% по сравнению с отчетной датой 01.01.2019 года.

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

14.4. Информация о системе оплаты труда

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет Наблюдательного совета АО АКБ

«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по вознаграждениям, созданный в 2017 году (протокол Наблюдательного совета № 182 от 28.09.2017).

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

Комитет по вознаграждениям формируется из членов Наблюдательного совета.

Количественный состав не может быть менее 3 (трех) человек. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года количество членов Комитета по вознаграждениям составило 3 человека.

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

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

В 2019 году состоялось 2 заседания Комитета (в 2018 году – 1 заседание). Общий размер выплаченного в 2019 году вознаграждения Членам Комитета за работу в Комитете составило 280 тыс. руб., в 2018 году сумма вознаграждения составила 280 тыс. руб.

Независимые оценки (отдельные) системы оплаты труда Банка в 2019 году не проводились. В рамках ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторы анализировали действующую систему оплаты труда на соответствие требованиям законодательства.

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

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

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда в Банке в 2019 году, в том числе работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит и управление рисками, являются следующие документы:

- Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка (введено в действие Приказом по Банку от 30 марта 2005 года № 74, с учетом изменений и дополнений), которое формализует структуру заработной платы работников Банка, а также устанавливает общие принципы назначения и изменения заработной платы работников Банка, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера. Кроме того, указанное Положение регулирует порядок, место и сроки выплаты заработной платы, доплаты и удержания из заработной платы. Изменения в документ, действующий в 2019 году, не вносились.

- Методические принципы бонусной системы Банка (утверждены Правлением АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 67 от 01.10.2015), которые действуют в части материального поощрения по результатам работы Банка. В Методических принципах бонусной системы Банка содержатся положения, в соответствии с которыми общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Изменения в документ, действующий в 2019 году, не вносились.

- Положение о премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утвержден Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 195 от 26.12.2018). Положение определяет основные принципы и устанавливает для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками порядок определения размера фиксированной части оплаты труда, не связанной с результатами деятельности работника; правила разработки ключевых показателей эффективности в отношении работников Банка, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Документ вступил в силу с 1 января 2019 года.

- Регламент определения отложенной части нефиксированных выплат работникам АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», принимающим риски (утвержден Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 195 от 26.12.2018). Регламент разработан с целью соблюдения стандартов Базельского комитета по системе долгосрочной мотивации с учетом принимаемого риска, а также требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 № 154-И. Документ вступил в силу с 1 января 2019 года.

- 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» (утвержден Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», протокол № 195 от 26.12.2018). Положение разработан в рамках требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 № 154-И. Положение, вступившее в силу с 1 января 2019 года, определяет основные правила разработки ключевых показателей эффективности в отношении работников Банка, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

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

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

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

Банк обеспечивает независимость размера вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, от финансовых результатов бизнес-

подразделений, предусматривая в системе управления эффективностью деятельности указанных категорий работников оценку качества выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

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

- для работников, принимающих риски, 60% и 40%;
- для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, 85% и 15%.

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

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

Основанием для определения фактического размера отложенной части нефиксированных выплат являются показатели доходности деятельности Банка и показатели, учитывающие значимые для Банка риски. Размер периодических нефиксированных выплат работникам, принимающим риски, определяется по результатам выполнения ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности работника, которые определены в его счетной карте в соответствии с установленным в Банке порядком. В 2019 году в соответствии с выше перечисленными внутрибанковскими документами были разработаны и утверждены в установленном порядке счетные карты с указанием ключевых показателей эффективности для работников, принимающих риски, и для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

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

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

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

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

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

В 2019 году выплата вознаграждения Правлению Банка по итогам 2019 года не производилась.

В 2018-2019 годах Банк не реализовывал долгосрочных инвестиционных проектов, а также не проводил разработку и внедрение инновационных продуктов и услуг, окупаемость по которым наступит в срок более нескольких лет. В связи с этим не формировалось отсроченное вознаграждение, которое является частью нефиксированного (переменного) вознаграждения работников, принимающих риски. Выплата данного вознаграждения осуществляется с отсрочкой, а размер выплаты может быть скорректирован, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка.

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

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

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

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

	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Списочная численность персонала	196	206
Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:	4	5
- численность членов исполнительного органа (Правления) Банка	4	5
- численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков ⁶	0	0

Информация о размере вознаграждений по состоянию на 01.01.2020:

Номер	Виды вознаграждений ⁷		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	0
2		Всего вознаграждений, из них:	65 880	0
3		денежные средства, всего, из них:	65 880	0
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	0
10		Всего вознаграждений, из них:	22 290	0
11		денежные средства, всего, из них:	22 290	0

⁶ К иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены: иные руководители (за исключением членов Правления), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Указанный перечень утверждается решением Правления Банка в установленном в Банке порядке.

⁷ Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника в Банке. (Стимулирующие выплаты работников Банка, являющихся одновременно членами Наблюдательного совета Банка, за работу, связанную с деятельностью в Наблюдательном совете, в данную графу не включаются).

12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		88 170	0

по состоянию на 01.01.2019

Номер	Виды вознаграждений ⁸		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	10
2		Всего вознаграждений, из них:	65 392	27 495
3		денежные средства, всего, из них:	65 392	27 495
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	0
10		Всего вознаграждений, из них:	5 458	0
11		денежные средства, всего, из них:	5 458	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		70 850	27 495

Существенные изменения в сумме нефиксированной части вызваны выплатой в 2019 году вознаграждения Правлению Банка по итогам 2018 года.

Информация о фиксированных вознаграждениях:
по состоянию на 01.01.2020

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты ⁹		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0	0	0	0

⁸ Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника в Банке. (Стимулирующие выплаты работников Банка, являющихся одновременно членами Наблюдательного совета Банка, за работу, связанную с деятельностью в Наблюдательном совете, в данную графу не включаются).

⁹ В графах 3, 4 отражаются гарантированные выплаты премии

по состоянию на 01.01.2019

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0	0	0	0

Существенные изменения за 2019 год по фиксированным вознаграждениям отсутствовали.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях:

по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевыми инструментами	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевыми инструментами	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

15. ДАТА УТВЕРЖДЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Решение об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка принимает годовое Общее собрание акционеров Банка на основе предложений Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые уставом общества, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Таким образом, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год рассматривается и утверждается к выпуску Общим собранием акционеров в срок до 1 июля 2020 года.

Единоличный исполнительный орган – Президент-Председатель Правления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» утвердил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску 06 марта 2020 года.

27 марта 2020 года