

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2019 г.
подготовленная в соответствии с МСФО**

(аудировано)

Москва 2020

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 ОРГАНИЗАЦИЯ	9
2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	10
3 НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	20
4 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	21
5 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	23
6 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	23
8 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	23
9 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	23
10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	27
11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	28
12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	28
13 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	29
14 ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	29
15 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	29
16 СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	30
17 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	30
18 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	30
19 ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ И ПРИБЫЛЬ ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	31
20 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
21 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32
22 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
23 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	34
24 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	36
25 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	37
26 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
27 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	45

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 декабря 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6,26	22,062,402	6,903,706
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		613,215	718,406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	328,094	576,654
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	8,26	17,705,596	25,203,957
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,26	7,097,182	5,939,745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,26	13,048,808	23,832,016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,26	2,532	672,113
Инвестиционная недвижимость	12	1,200,483	1,237,909
Основные средства и нематериальные активы	12	1,908,273	2,015,066
Текущие требования по налогу на прибыль		91,322	48,306
Прочие активы	26	333,423	127,803
Итого активов		64,391,330	67,275,681
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	13,26	24,518,928	31,028,031
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62,034	831
Депозиты клиентов	14,26	26,189,817	24,233,745
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	997,672	90,729
Отложенные налоговые обязательства		2,888	72,196
Прочие обязательства	26	313,511	117,646
Субординированный займ, отражаемый по амортизированной стоимости	16	125,765	197,836
Итого обязательств		52,210,615	55,741,014
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход		6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		86,677	(451,904)
Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25,905	62,660
Фонд переоценки имущества		1,474,122	1,532,989
Нераспределенная прибыль		404,160	201,071
Итого капитал		12,180,715	11,534,667
Итого обязательства и капитал		64,391,330	67,275,681

27 марта 2020 г.
Москва

27 марта 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2019 г.

	Примечание	12 месяцев, закончившихся	12 месяцев, закончившихся
		31.12.2019	31.12.2018
Процентные доходы	18, 26	3,369,027	3,946,151
Процентные расходы	18, 26	(1,289,286)	(2,100,586)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ		2,079,741	1,845,565
(Формирование) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6,8,9,11	(1,229,033)	(520,498)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		850,708	1,325,067
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	19	443,925	305,101
Доходы по услугам и комиссии полученные		232,289	184,873
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(53,704)	(71,174)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом изменения резервов		27,401	10,772
Дивиденды полученные		16,547	18,891
Создание резервов по прочим операциям	22	3,947	(47,131)
Прочие доходы/(расходы)		66,009	13,998
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		736,414	415,330
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,587,122	1,740,397
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21,26	(1,161,758)	(1,174,625)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		425,364	565,772
Расходы по налогу на прибыль		(222,275)	(122,711)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		203,089	443,061

27 марта 2020 г.
Москва

27 марта 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2019 г.

Примечание	12 месяцев, закончившихся	12 месяцев, закончившихся
	31.12.2019	31.12.2018
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	203,089	443,061
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход/(расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отчете о прибылях и убытках в размере: _____ 20,604 тыс. руб. и _____ 13,572 тыс. руб.	575,275	(409,295)
Выбытие переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере: _____ 9,174 тыс. руб. и _____ 21,613 тыс. руб.	(36,694)	(86,453)
Списание переоценки финансовых активов на прибыль при реклассификации финансовых активов, ранее оцениваемых в категории, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период, за вычетом налога на прибыль в размере: _____ - тыс. руб. и _____ 6,578 тыс. руб.	-	26,313
Чистый доход/(расход) от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль в размере: _____ 14,716 тыс. руб. и _____ 4,544 тыс. руб.	(58,867)	18,178
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	479,714	(451,257)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	682,803	(8,196)

27 марта 2020 г.
Москва

27 марта 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**

31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Неразмещенная прибыль	Итого собственных средств
31 декабря 2017 г.	3,510,255	6,679,596	17,531	-	1,514,811	138,904	11,861,097
Итого совокупный доход за год	-	-	(469,435)	-	18,178	443,061	(8,196)
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(380,894)	(380,894)
31 декабря 2018 г.	3,510,255	6,679,596	(451,904)	-	1,532,989	201,071	11,472,007
31 декабря 2018 г.	3,510,255	6,679,596	(451,904)	62,660	1,532,989	201,071	11,534,667
Итого совокупный доход за год	-	-	538,581	-	(58,867)	203,089	682,803
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(36,755)	-	-	(36,755)
31 декабря 2019 г.	3,510,255	6,679,596	86,677	25,905	1,474,122	404,160	12,180,715

27 марта 2020 г.
Москва

27 марта 2020 г.
Москва

Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2019 г.

	Примечание	12 месяцев, закончившихся	12 месяцев, закончившихся
		31.12.2019	31.12.2018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		425,364	565,772
<i>Корректировки неденежных статей:</i>			
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,9,11	1,229,033	520,498
Изменение резервов по прочим операциям	22	(3,947)	47,131
Убыток/(Прибыль) от переоценки основных средств		38,532	(5,226)
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с учетом изменения резервов		(27,401)	(10,772)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		48,304	55,570
Убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов		1,111	84
Чистое изменение стоимости субординированного долга		(59,120)	58,682
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(167,260)	(525,055)
Чистая (прибыль)/убыток от переоценки иностранной валюты		(1,642,850)	3,750,654
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		347,067	(425,677)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		188,833	4,031,661
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		105,191	(303,791)
Средства в банках		5,923,572	(18,818,780)
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,239,190)	(1,432,302)
Прочие активы		(233,369)	(29,185)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Депозиты банков		(3,810,895)	12,159,583
Депозиты клиентов		4,389,882	1,561,835
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		995,099	165,777
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		(82,789)	(2,166,168)
Прочие обязательства		254,254	(201,341)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		6,490,588	(5,032,711)
Налог на прибыль уплаченный		(331,313)	(219,815)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		6,159,275	(5,252,526)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2019 г.**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	12 месяцев, закончившихся	12 месяцев, закончившихся
		31.12.2019	31.12.2018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(12,309)	(17,796)
Приобретение нематериальных активов		(4,759)	(10,574)
Приобретение финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(37,631,854)	(33,129,248)
Продажа финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		48,712,974	24,490,138
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости		(126,703)	(160,638)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		10,937,349	(8,828,118)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов		-	(380,894)
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности		-	(380,894)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1,937,928)	462,781
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		15,158,696	(13,998,757)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	6,903,706	20,902,463
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	22,062,402	6,903,706

27 марта 2020 г.
Москва

27 марта 2020 г.
Москва

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

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила 1,966,990 тыс. руб. и 3,457,413 тыс. руб., соответственно.

Примечания на страницах с 9 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ

31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. По состоянию на 31 декабря 2018 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. Группа на отчетную дату имеет представительство в Каракасе.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года списочная численность персонала Группы составила 194 человек и 202 человек соответственно.

2 Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии.

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

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

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

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

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

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

В след за этим, руководство Группы приняло решение увеличить резерв под обесценение по заблокированным в одностороннем порядке банками-нерезидентами активам на сумму 669,178 тыс. руб. в связи с внесением Банка в санкционный список SDN по Венесуэле Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) США.

Основные принципы учетной политики.

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые обязательства.

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда.

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

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

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

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

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

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

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках.

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

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим базовым годовым нормам:

	Срок полезного использования	Норма амортизации
Здания	До 100 лет	От 1,0 % в год
Оборудование	от 3 до 25 лет	От 4% до 33,3% в год

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

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

Нематериальные активы.

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

	на конец 2019г.	на конец 2018г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]		
1 доллар США («долл. США»)	61.9057	69.4706
1 евро	69.3406	79.4605

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

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

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

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

Некоторые новые стандарты и поправки вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. Стандарт содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года, стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия. Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Группа применила данный стандарт с 01.01.2019г. Применение данного разъяснения не оказало существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- **Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях»** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- **Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

4 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

4 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

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

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

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

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

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

Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов

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

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

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

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Информация по сегментам

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	20,322,570	6,382,864
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	-	
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	990,575	319,203
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	749,257	201,639
Итого денежные средства и их эквиваленты	22,062,402	6,903,706
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	22,062,402	6,903,706

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

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

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

8 Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях

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

9 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31.12.2019	31.12.2018
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7,338,386	6,034,775
Ссуды, предоставленные физическим лицам	198,502	243,458
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	7,536,888	6,278,233
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(439,706)	(338,488)
Итого амортизированная стоимость кредитов	7,097,182	5,939,745

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

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

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2017 г.	161,311	175,031	336,342
Списание активов	-	(65,889)	(65,889)
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	41,037	26,998	68,035
На 31 декабря 2018 г.	202,348	136,140	338,488
Списание активов	-	(14,526)	(14,526)
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	113,828	1,916	115,744
На 31 декабря 2019 г.	316,176	123,530	439,706

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

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

	31.12.2019	31.12.2018
Энергетика	3,000,000	2,100,000
Производство	1,615,536	1,608,388
Строительство	1,396,866	1,041,400
Финансовый сектор	1,265,984	1,170,787
Физические лица	198,502	243,458
IT и телекоммуникации	60,000	-
Торговля	-	114,200
Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва	7,536,888	6,278,233
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(439,706)	(338,488)
Итого амортизированная стоимость кредитов	7,097,182	5,939,745

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

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

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

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

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

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

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

Безнадежные – ссуды, соответствующие определению дефолта.

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

31.12.2019

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

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

31.12.2018

категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Стандартные	1,144,200	-	-	0.0%
Нестандартные	3,728,788	1,161,787	-	4.1%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	4,872,988	1,161,787		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(202,348)	-		
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных юр. лицам	4,670,640	1,161,787	-	

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

31.12.2019

сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	7,338,386	(316,176)	7,022,210	4.3%
Просроченные:				
до 30 дней	-	-	-	0.0%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам	7,338,386	(316,176)	7,022,210	4.3%

Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018г. отсутствовала.

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

31.12.2019

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

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

31.12.2018

категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Нестандартные	50,351	-	-	1.3%
Сомнительные	14,476	1,494	-	1.7%
Высокорискованные	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	177,137	76.3%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	64,827	1,494	177,137	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(924)	-	(135,216)	
Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам	63,903	1,494	41,921	

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

31.12.2019

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

31.12.2018

сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	84,161	(10,468)	73,693	12.4%
Просроченные:				
свыше 90 дней	159,297	(125,672)	33,625	78.9%
Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам	243,458	(136,140)	107,318	55.9%

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

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

	31.12.2019	31.12.2018
Долговые ценные бумаги	12,963,647	23,762,859
Долевые ценные бумаги	85,161	69,157
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,048,808	23,832,016

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по вложениям в долговые ценные бумаги портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответственно, 25,905 тыс. рублей и 62,660 тыс. рублей на Капитале Группы.

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

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

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

12 Основные средства и инвестиционная недвижимость.

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	ИТОГО	
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2017 года	2,299,183	344,960	101,013	2,745,156	
Приобретения	-	17,796	10,574	28,370	
Переоценка	28,322	-	-	28,322	
Реклассификация основных средств в инвестиционную недвижимость	-	-	-	-	
Выбытия	-	(38,502)	-	(38,502)	
31 декабря 2018 г.	2,327,505	324,254	111,587	2,763,346	
Приобретения	-	12,309	4,759	17,068	
Переоценка	(91,251)	-	-	(91,251)	
Выбытия	-	(43,440)	-	(43,440)	
31 декабря 2019 г.	2,236,254	293,123	116,346	2,645,723	
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2017 года	376,792	288,354	61,071	726,217	
Амортизационные отчисления	23,396	22,464	9,710	55,570	
Доначисление амортизации при переоценке	4,911	-	-	4,911	
Амортизация реклассифицированных основных средств	-	-	-	-	
Списано при выбытии	-	(38,418)	-	(38,418)	
31 декабря 2018 г.	405,099	272,400	70,781	748,280	
Амортизационные отчисления	23,697	14,678	9,929	48,304	
Доначисление амортизации при переоценке	(16,805)	-	-	(16,805)	
Списано при выбытии	-	(42,329)	-	(42,329)	
31 декабря 2019 г.	411,991	244,749	80,710	737,450	
Остаточная балансовая стоимость на	31.12.2019	1,824,263	48,374	35,636	1,908,273
Остаточная балансовая стоимость на	31.12.2018	1,922,406	51,854	40,806	2,015,066

12 Основные средства и инвестиционная недвижимость. (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составила 1,824,263 тыс. руб. и 1,922,406 тыс. руб. соответственно.

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

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Если бы здания и сооружения, с учетом недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 3,215,579 тыс. руб. Если бы здания и сооружения, с учетом недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ранее относимой к основным средствам, учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 3,349,681 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация о зданиях и земельных участках Группы и об иерархии справедливой стоимости Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.12.2019 Итого
Здания и сооружения		1,824,263		1,824,263
Итого	-	1,824,263	-	1,824,263
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.12.2018 Итого
Здания и сооружения		1,922,406		1,922,406
Итого	-	1,922,406	-	1,922,406

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила, соответственно, 1,200,483 тыс. руб. и 1,237,909 тыс.руб. Реализация имущества из числа объектов инвестиционной недвижимости не проводилась.

В течение 2019 года Группа не реклассифицировала объекты основных средств в объекты инвестиционной недвижимости. Объекты инвестиционной недвижимости используется Группой для получения арендного дохода и для получения доходов от прироста стоимости. Объекты отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимых оценщиков.

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

13 Депозиты банков

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

14 Депозиты клиентов

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

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2019	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2018
Дисконтные векселя	4.59%	997,672	2.25%	88,639
Процентные векселя	0.00%	-	6.50%	2,090
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		997,672		90,729

16 Субординированный долг

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

17 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 16,382,518 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный капитал, разрешенный к дополнительному выпуску, состоял из 1,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

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

В 2018 году Группа объявила и выплатила дивиденды акционерам в размере 380,894 тыс.руб. В 2019 году дивиденды не выплачивались.

18 Чистый процентный доход

	12 месяцев, закончившихся 31.12.2019г., Итого	12 месяцев, закончившихся 31.12.2018г., Итого
Процентные доходы:		
Итого процентные доходы	3,369,027	3,946,151
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:		
Проценты по депозитам клиентов	1,068,270	1,547,681
Проценты по депозитам банков и Банка России	266,074	288,656
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3,851	196,031
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,289,286	2,100,586
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	2,079,741	1,845,565

Информация о процентных доходах по видам финансовых вложений Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

Информация о процентных расходах по другим видам финансовых обязательств Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

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

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

За 2019г. и , соответственно, 2018г., операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки в основном проводились с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта.

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

20 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	12 месяцев, закончившихся 31.12.2019г., Итого	12 месяцев, закончившихся 31.12.2018г., Итого
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Открытие и ведение текущих счетов	121,660	52,256
Предоставление гарантий	50,877	64,676
Расчетные операции	10,623	43,193
Кассовые операции	14,467	1,697
Предоставление аккредитивов	14,425	6,796
Операциям с иностранной валютой	3,849	6,103
Брокерские услуги	1,395	558
Операции по доверительному управлению	20	191
Прочее	14,973	9,403
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	232,289	184,873

20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:**

Расчетные операции.	27,897	39,097
Операции с ценными бумагами.	4,277	13,596
Открытие и ведение текущих счетов.	544	5,144
Кассовые операции.	415	954
Прочее.	20,571	12,383
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	53,704	71,174

21 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	12 месяцев, закончившихся 31.12.2019г., Итого	12 месяцев, закончившихся 31.12.2018г., Итого
Заработная плата и премии	516,171	476,335
Страховые взносы во внебюджетные фонды	104,986	96,738
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	96,275	161,656
Техническое обслуживание основных средств	89,328	79,181
Телекоммуникации	61,161	72,348
Налоги (кроме налога на прибыль)	56,626	66,100
Амортизация основных средств и нематериальных активов	48,304	55,570
Платежи в фонд страхования вкладов	48,156	45,657
Охрана	31,599	30,666
Канцтовары	6,497	9,783
Профессиональные услуги	5,386	5,377
Расходы по аренде	3,729	3,118
Расходы на страхование	2,764	3,165
Представительские расходы	2,432	2,665
Командировочные расходы	372	2,199
Расходы на рекламу	63	288
Прочие расходы	87,909	63,779
Итого операционные расходы	1,161,758	1,174,625

22 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31.12.2019	31.12.2018
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,203,610	5,066,578
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,298,401	253,910
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	505,167	727,473
Итого условные финансовые обязательства	8,007,178	6,047,961

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

	Условные финансовые обязательства	Прочие активы	Итого по прочим активам и условным обязательствам
На 31 декабря 2017 г.	11,192	13,920	25,112
Списание активов	-	(196)	(196)
Реклассификация активов	-	66,824	66,824
Формирование/(восстановление) резерва	23,132	23,999	47,131
На 31 декабря 2018 г.	34,324	104,547	138,871
На 31 декабря 2018 г.	34,324	104,547	138,871
Списание активов	-	(126)	(126)
Реклассификация активов	-	-	-
Формирование резерва	(31,569)	27,622	(3,947)
На 31 декабря 2019 г.	2,755	132,043	134,798

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

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

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

	31.12.2019	31.12.2018
Менее 1 года	78	729
Более 1 года, но менее 5 лет	-	-
Более 5 лет	819	875
Итого обязательства по договорам операционной аренды	897	1,604

22 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 816,874,068 штук и 827,365,384 штук соответственно.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2019 году в Российской Федерации сохраняются риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

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

Руководством Группы проведена оценка влияния санкционных ограничений на текущую деятельность Группы. По оценке Руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы. В результате таких оценок АО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк» разработал План мероприятий по обеспечению текущей деятельности Банка в условиях реализации санкционных рисков, утвержденный Правлением Банка (Протокол от 21 марта 2019 г. № 12).

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

При подготовке настоящей отчетности Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

- Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 6,25% годовых и 7,75% годовых соответственно;
- Обменный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 рубля и 69,4706 рубля за один доллар США соответственно;
- Годовой индекс потребительских цен составил 3,1% за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и 4,2% за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (информация ЦБ РФ на основе данных Федеральной службы государственной статистики);
- Индекс РТС составлял 1'548,92 и 1'068,72 пунктов соответственно.

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

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22,062,402	22,062,402	6,903,706	6,903,706
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	613,215	613,215	718,406	718,406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328,094	328,094	576,654	576,654
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	17,705,596	17,705,596	25,203,957	25,203,957
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,097,182	7,097,182	5,939,745	5,939,392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,048,808	13,048,808	23,832,016	23,832,016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,532	271,303	672,113	780,261
Прочие финансовые активы	302,292	302,292	116,179	116,179
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	24,518,928	24,518,928	31,028,031	31,028,031
Депозиты клиентов	26,189,817	26,189,817	24,233,745	24,233,745
Выпущенные долговые ценные бумаги	997,672	997,672	90,729	90,729
Прочие финансовые обязательства	241,593	241,593	71,143	71,143
Субординированный долг	125,765	125,765	197,836	197,836

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

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1,

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей риск альтернативного размещения средств в соответствующей валюте на аналогичный срок.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (ненаблюдаемые исходные данные).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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

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

24 Управление капиталом

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

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31.12.2019	31.12.2018
Состав регулятивного капитала		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	6,679,596	6,679,596
Нераспределенная прибыль	201,071	201,071
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(451,904)
Итого капитал первого уровня	10,390,922	9,939,018
Прибыль текущего года, включая фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	310,549	-
Фонд переоценки основных средств	1,474,122	1,532,989
Субординированный долг	125,765	197,836
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	(70,571)	(70,571)
Итого регулятивный капитал	12,230,787	11,599,272
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	24.15%	23.00%
Итого капитал	28.42%	26.84%

24 Управление капиталом (продолжение)

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

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (8%). В течение 2019 года и 2018 года Банк соблюдал внешние требования к капиталу.

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

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

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4.5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

25 Политика управления рисками

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

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

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

25 Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

25 Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2019 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	17,189	9,862,683	10,559	11,181,396	21,071,827
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	613,215	-	613,215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	202,544	66,091	59,459	328,094
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	15,887,810	1,817,786	-	17,705,596
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	7,097,182	7,097,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6,066,447	5,908,553	1,073,808	13,048,808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2,532	-	-	2,532
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	302,292	302,292
31 декабря 2018 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	56,106	755,883	437,047	3,452,088	1,883,379	6,584,503
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	718,406	-	718,406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	511,630	65,024	576,654
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	-	25,203,957	-	25,203,957
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	5,897,824	5,897,824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	15,739,913	5,700,234	2,391,869	23,832,016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	672,113	-	-	672,113
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	116,179	116,179

Все указанные выше ссуды клиентам, отнесенные к категории «Кредитный рейтинг не присвоен» классифицированы как высококачественные ссуды.

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

25 Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31.12.2019 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	45,373,998	5,868,167	4,968,361	3,643,322	209,227	1,097,046	61,160,121
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	45,227,791	987,420	5,781,595	25,720	113,283	-	52,135,809
Разница между финансовыми активами и обязательствами	146,207	4,880,747	(813,234)	3,617,602	95,944	1,097,046	

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

25 Политика управления рисками (продолжение)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31.12.2018 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Итого финансовые активы	50,263,607	2,725,612	5,225,827	4,104,391	578,927	1,064,412	63,962,776
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Итого финансовые обязательства	48,586,012	1,044,864	5,790,120	5,102	196,217	-	55,622,315
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1,677,595	1,680,748	(564,293)	4,099,289	382,710	1,064,412	

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

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

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

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

25 Политика управления рисками (продолжение)

						31.12.2018
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Всего
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	19,239,633	1,052,617	5,957,033	6,092	-	26,255,375
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	4,607	14,167	75,264	2,157,177	2,251,215
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	29,367,235	177	35,392	-	-	29,402,804
Итого условные финансовые обязательства	6,047,961	-	-	-	-	6,047,961
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	54,654,829	1,057,401	6,006,592	81,356	2,157,177	63,957,355

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

Инструменты финансирования

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

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

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

25 Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Методология VaR и ограничения анализа чувствительности.

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

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года соответственно:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	21,290	(21,290)	17,289	(17,289)

25 Политика управления рисками (продолжение)

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

26 Операции со связанными сторонами

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

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

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда, являются Кадровая политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка, Методические принципы бонусной системы Банка, которые формализуют структуру заработной платы работников, а также устанавливает единые для всех работников принципы назначения и изменения заработной платы, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера.

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

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

Информация по доходам и расходам, возникшим за 2019г. и 2018г., по операциям со связанными сторонами Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

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

27 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой консолидированной финансовой отчетности некорректирующие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы (перечень и критерии существенности некорректирующих событий, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отражены в Учетной политике Банка по РПБУ 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 консолидированной финансовой отчетности (27 марта 2020 г.) достигали установленного критерия 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 консолидированной финансовой отчетности вышеуказанное событие не оказало существенного влияния на финансовые показатели, капитал и обязательные нормативы Группы. Обязательные нормативы Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Оценка Руководства Группы влияния некорректирующих событий после отчетной даты на текущую деятельность Группы и ее 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 Группы выполнены оценки влияния вышеуказанных негативных факторов как на Группу в целом, так и на ее 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 Группы 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 ОНВД Банка.

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

У Группы отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения своей деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Группа продолжает работу в стабильном режиме. Группа выполняет и будет безусловно выполнять все свои обязательства перед клиентами и партнерами в полном объеме. Группа имеет высокое качество активов, достаточный уровень ликвидности и достаточности капитала, а ставка на стабильные и надежные финансовые инструменты, совместно с консервативной политикой по оценке рисков, позволяет Группе 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 Группы 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. Группа ожидает, что последствия кризиса повлияют на кредитоспособность заемщиков и на их возможность выполнять свои обязательства перед Группой. Что вызовет у Группы 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.