

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	1230591	747113
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1024460	2013399
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	249590	435444
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	466795	1102802
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	255592	431849
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.5	19029412	18555070
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	15912711	16881039
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.5	2872	2921
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.4	748802	741590
9	Требование по текущему налогу на прибыль		15859	69671
10	Отложенный налоговый актив		418395	421912
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		2501407	2489379
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		146833	50068
14	Всего активов		41753729	43506813
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.7, 4.1.8	29585169	30410576
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.7	12610565	7702574
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	16974604	22708002
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		7324701	8486312
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.9	1951	5129
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	72641
20	Отложенные налоговые обязательства		329739	375130
21	Прочие обязательства		164022	134973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		124122	10589
23	Всего обязательств		30205003	31009038
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1638252	1638252
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2982117	2982117
27	Резервный фонд		81913	81913
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-455595	194327
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1279227	1279227
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		33843	29848
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5988969	6292091
36	Всего источников собственных средств		11548726	12497775
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		20193083	17445508
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.10	6557124	5500411
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

Информация о лицах, занимающих должности единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	1661286	2128343
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		203517	531518
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		440676	621043
1.3	от вложений в ценные бумаги		1017093	975782
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	500048	585685
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		241412	177817
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		258636	403221
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	4647
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1161238	1542658
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-391629	-719898
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-281189	-566711
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		769609	822760
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	316997	2387575
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132261	198323
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	12481	142522
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-362287	-1306673
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		10316	21158
14	Комиссионные доходы	4.2	169217	291337
15	Комиссионные расходы	4.2	13673	67793
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	-3676	17572
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2	72249	-729894

18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	7176	-216760
19	Прочие операционные доходы		33974	28594
20	Чистые доходы (расходы)		1144644	1588721
21	Операционные расходы		825824	752322
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		318820	836399
23	Возмещение (расход) по налогам		171716	287375
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		147104	549024
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		147104	549024

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		147104	549024
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-779152	-19336
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	-779152	-19336
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3	-133225	38934
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3	-645927	-58270
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-645927	-58270
10	Финансовый результат за отчетный период		-498823	490754

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

Информация о лицах, занимающих должности единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

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

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

на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4620369.0000	4620369.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4620369.0000	4620369.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5363908.0000	5980914.0000	35
2.1	прошлых лет		5565925.0000	5296646.0000	35
2.2	отчетного года		-202017.0000	684268.0000	35
3	Резервный фонд		81913.0000	81913.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	10066190.0000	10683196.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	33155.0000	30759.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	33155.0000	30759.0000	

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		10033035.0000	10652437.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		10033035.0000	10652437.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1279227.0000	1279227.0000	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		32729.0000	65458.0000	16.1
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	

49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1311956.0000	1344685.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1311956.0000	1344685.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11344991.0000	11997122.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	37020716.0000	38058928.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	37020716.0000	38058928.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	38619750.0000	39657962.0000	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		27.1010	27.9890		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		27.1010	27.9890		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		29.3760	30.2510		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000		
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000		
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		21.1010	21.9890		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000		
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		393.0000	74914.0000	4, 6, 13	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		418395.0000	421912.0000	10	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000		
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000		

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям					

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах							
1.4	под операции с резидентами офшорных зон							

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд _____ 0;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;

1.4. иных причин _____ 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

2.2. погашения ссуд _____ 0;

2.3. изменения качества ссуд _____ 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, _____ 0;

2.5. иных причин _____ 0.

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

Информация о лицах, занимающих должности единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцененных через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (убавлений) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересценке	Пересценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	86677.0000	1231819.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	25905.0000	5672332.0000	11719015.0000	
2	Влияние изменений положений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	86677.0000	1231819.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	25905.0000	5672332.0000	11719015.0000	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	4.3					-33307.0000							-24963.0000	549024.0000	490754.0000
5.1	прибыль (убыток)	4.3													549024.0000	549024.0000
5.2	прочий совокупный доход	4.3					-33307.0000							-24963.0000		-58270.0000
6	Эмиссия акций:															
6.1	номинальная стоимость															
6.2	эмиссионный доход															
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
7.1	приобретения															
7.2	выбытия															
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
9.1	по обыкновенным акциям															
9.2	по привилегированным акциям															
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
11	Прочие движения															
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	53370.0000	1231819.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	942.0000	6221356.0000	12209769.0000	

13	Данные на начало отчетного года		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	194327.0000	1279227.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	29848.0000	6292091.0000	12497775.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	194327.0000	1279227.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	29848.0000	6292091.0000	12497775.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3				-649922.0000							3995.0000	147104.0000	-498823.0000
17.1	прибыль (убыток)	4.3												147104.0000	147104.0000
17.2	прочий совокупный доход	4.3				-649922.0000							3995.0000		-645927.0000
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.2												-454949.0000	-454949.0000
21.1	по обыкновенным акциям	2.2												-454949.0000	-454949.0000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения	4.3												4723.0000	4723.0000
24	Данные за отчетный период		1638252.0000	0.0000	2982117.0000	-455595.0000	1279227.0000	0.0000	0.0000	81913.0000	0.0000	0.0000	33843.0000	5988969.0000	11548726.0000

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

Информация о лицах, занимающих должности единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	10033035	10591599	19823715	10652437	10069947	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10281939	10813792	10080997	10914924	10344216	
2	Основной капитал	10033035	10591599	19823715	10652437	10069947	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10281939	10813792	10080997	10914924	10344216	
3	Собственные средства (капитал)	11344991	11903555	11800615	11997122	11726882	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11593895	12125748	12054845	12259609	11982554	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	38619750	41044818	35710598	39657962	38322157	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	27.101	26.851	28.749	27.989	27.377	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	27.703	27.370	29.453	28.616	28.073	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	27.101	26.851	28.749	27.989	27.377	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	27.703	27.370	29.453	28.616	28.073	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	29.376	29.001	33.045	30.251	30.601	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29.948	29.496	33.703	30.848	31.215	

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления ГИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		41753729
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		24260
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-2112367
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6682978
7	Прочие поправки		1881779
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		44466821

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		27508357.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33155.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		27475202.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1373.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		26211.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		27584.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	9.3	18902793.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		2229398.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		117031.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		16790426.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		8818040.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2135062.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		6682978.00

Капитал и риски		
20	Основной капитал	10033035.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	50976190.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	19.68

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021		Данные на 01.10.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	

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

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

Информация о лицах, занимающих должности единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		504431	2641578
1.1.1	проценты полученные		1427565	1725017
1.1.2	проценты уплаченные		-587092	-987387
1.1.3	комиссии полученные		165678	289182
1.1.4	комиссии уплаченные		-14743	-74913
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		300515	2349724
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12481	142522
1.1.8	прочие операционные доходы		15770	23905
1.1.9	операционные расходы		-716426	-661911
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-99317	-164561
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1301382	-8539751
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		185854	64463
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		189561	-203513
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1210224	12227122
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-107062	-43827
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5007863	-15886055
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5425265	-3666029
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-995099
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		57891	-36813
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-796951	-5898173

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-19699749	-19724419
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20092515	17560591
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		9	13
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-18327	-2660
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8730	0
2.7	Дивиденды полученные		11170	23611
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		394348	-2142864
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-454949	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-5495	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-460444	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-92562	321606
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-955609	-7719431
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.4	3427870	12442672
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	2472256	4723241

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

Информация о лицах, занимающих должности единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)
за 9 месяцев 2021 года**

Москва 2021 год

	Введение	3
1	Существенная информация о Банке.....	4
2	Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	7
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	20
5	Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	41
6	Информация об управлении капиталом.....	41
7	Информация по сегментам деятельности Банка.....	43
8	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	43
9	Информация об отдельных принимаемых рисках.....	43
9.1	Сведения об обремененных и необремененных активах Банка.....	43
9.2	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	44
9.3	Информация о финансовом рычаге Банка	44

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2021 года и обеспечивает раскрытие информации о существенных событиях и операциях Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У и Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У.

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

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

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

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

В состав Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с внутренним нормативным документом Банка и п. 5.1 Указания Банка России № 4482-У включена также часть информации, подлежащая раскрытию в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом. Данная информация отражена в п. 9 настоящей Пояснительной информации.

В случае если промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики, в состав Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются, по мнению Банка, существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Используемые в Пояснительной информации показатели приведены на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года и являются сопоставимыми друг с другом (если не указано иное). В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Руб./доллар США	72,7608	73,8757
Руб./евро	84,8755	90,6824

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525204

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703115760

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

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

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

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

Способом опубликования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2021 года является размещение на сайте кредитной организации по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

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

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

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

Банк не составляет надзорную консолидированную отчетность. В целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы Банк признает отчетные данные участников несущественными (неконсолидируемые участники). Кроме того, отчетные данные каждого из неконсолидируемых участников Группы (включенных в периметр консолидации в соответствии с п. 1.2 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П) составляют в совокупности менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы.

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

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

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» имеет подтвержденный рейтинг Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (присвоен 8 ноября 2017 года, дата последнего изменения прогноза по рейтингу 2 июня 2020 года, рейтинг подтвержден 28 мая 2021 года):

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в течение 9 месяцев 2021 года, и перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2021 года

28 мая 2021 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.

Рейтинг Банка обусловлен сильной позицией по капиталу при невысоких показателях прибыльности, адекватным качеством активов, комфортной ликвидной позицией, но слабой оценкой рыночных позиций, а также консервативной оценкой качества корпоративного управления. Слабая рыночная позиция обусловлена включением Банка с 11 марта 2019 года в санкционный список Министерства финансов США, что ограничивает его конкурентные позиции в части проведения расчетов в долларах США и взаимодействия с контрагентами, в том числе с резидентами РФ из-за угрозы вторичных санкций.

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

По итогам годового Общего собрания акционеров (решения утверждены Протоколом № 69 от 30 июня 2021 года) в 3 квартале 2021 года выплачены дивиденды за 2020 год в сумме 454 949 тыс. руб.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2021 года

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 октября 2021 года по отношению к активам на 1 января 2021 года уменьшились на 3,9% или на 1,7 миллиарда рублей (далее по тексту подраздела «млрд рублей»), составив 41,8 млрд рублей.

Ключевым фактором уменьшения активов стало снижение объема средств, размещенных в Банке России, и объема вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Обязательства Банка по состоянию на 1 октября 2021 года по отношению к обязательствам на 1 января 2021 года уменьшились на 2,6% или на 0,8 млрд рублей, в основном за счет сокращения привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Так, по состоянию на 1 октября 2021 года по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2021 года клиентские остатки уменьшились на 25,2% или на 5,7 млрд рублей. Средства на счетах клиентов - физических лиц также уменьшились по сравнению с 01.01.2021 года на 13,7% и составили по состоянию на 1 октября 2021 года 7,3 млрд рублей. Одновременно, увеличились на 63,7 %, по сравнению с 1 января 2021 года, остатки средств кредитных организаций.

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

По итогам 9 месяцев 2021 года Банк получил прибыль в размере 147,104 миллионов рублей (далее по тексту подраздела «млн рублей»). За аналогичный период прошлого года Банк получил прибыль в размере 549,024 млн рублей.

Чистый объем доходов от основных банковских операций (чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) уменьшился на 24,8% по сравнению с 9 месяцами 2020 года и составил 1 161 млн рублей.

Процентные доходы уменьшились на 21,9% относительно результатов за аналогичный период прошлого года и составили 1 661 млн рублей. Основной причиной уменьшения явилось сокращение кредитного портфеля, в том числе межбанковского.

Размер процентных расходов за 9 месяцев 2021 года также уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 14,7% и составил 500 млн рублей. Основной причиной уменьшения явилось уменьшение средств клиентов.

Чистый комиссионный доход по сравнению с 9 месяцами 2020 года уменьшился на 30,4% и составил 156 млн рублей. Уменьшение, в основном, вызвано сокращением доходов за открытие и ведение банковских счетов и за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Уровень операционных расходов за 9 месяцев 2021 года незначительно увеличился и составил 826 млн рублей, что на 9,8% больше расходов за аналогичный период 2020 года.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков» с начала года уменьшилась на 5,8% и на 1 октября 2021 года составила 11,3 млрд рублей (12,00 млрд рублей – на 1 января 2021 года) в основном за счет начисления и выплаты дивидендов за 2020 год акционерам Банка.

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

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

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

Годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», проведенным 29 июня 2021 года (решения утверждены Протоколом № 69 от 30 июня 2021 года), приняты решения:

1. Распределить чистую прибыль, полученную Банком по результатам 2020 года, в сумме 721 168 139,81 руб. в следующем порядке:

- направить на выплату дивидендов акционерам Банка 50 % от чистой прибыли Банка по данным консолидированной финансовой отчетности Банка, составленной по МСФО, за 2020 год в сумме 454 949 000,00 руб. из расчета 27,77¹ (27,7703952469) рублей на каждую размещенную обыкновенную именную акцию Банка;

- оставшуюся чистую прибыль Банка в сумме 266 219 139,81 руб. оставить нераспределенной.

2. Выплатить дивиденды в денежной форме:

- либо в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств (за вычетом соответствующих налогов) на расчетный счет получателя, указанный им в заявлении на выплату дивидендов;

- либо, в случае указания в заявлении на выплату дивидендов банковских реквизитов в иностранной валюте, путем перечисления денежных средств (за вычетом соответствующих налогов) на расчетный счет получателя, указанный им в заявлении на выплату дивидендов, в соответствующей иностранной валюте (если такая выплата в иностранной валюте допускается действующим законодательством РФ) по курсу, установленному Банком для продажи указанной иностранной валюты клиентам на день перечисления.

3. Установить 13.07.2021 г. в качестве даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

4. Установить срок выплаты дивидендов: не позднее 17.08.2021 г.

¹ При расчете размера дивидендов акционерам Банка используется сумма на одну акцию, указанная в скобках 27,7703952469.

Распределение чистой прибыли за период с 2018 по 2020 гг. с учетом решений ГОСА по итогам 2020 года отражено в таблице.

	За 2018 год	За 2019 год	За 2020 год
Чистая прибыль/убыток Банка по РСБУ за отчетный год (тыс. руб.)	525 626	716 150	721 168
Дивиденд на одну акцию, рублей	-	6,19	27,77
Общий объем дивидендных выплат (тыс. руб.)	0	101 408	454 949
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка за отчетный год)	0	14,16	63
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка за отчетный год по данным консолидированной финансовой отчетности)	-	50	50
Нераспределенная прибыль (тыс. руб.)	525 626	614 742	266 219

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П). Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 2021 год, утвержденной Приказом Банка № 300 от 31.12.2020 года.

Методы оценки активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы

После первоначального признания все финансовые инструменты отражаются в зависимости от бизнес-модели, характеристик финансовых инструментов по следующим категориям: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или через прибыль или убыток. К первой категории отнесены активы, по которым Банк планирует получить проценты и основную сумму долга. К ним относятся кредиты, ценные бумаги, депозиты. Учет таких активов ведется по амортизированной стоимости, определяемой в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, что предполагает начисление процентного дохода по эффективной процентной ставке с учетом критерия существенности. По финансовым активам со сроком погашения до 1 года начисление процентного дохода производится линейным методом (по сделкам на рыночных условиях).

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

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

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

Исключение составляют:

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

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

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

Пассивы

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

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

Ко второй категории относятся финансовые обязательства, которые Банк приобретает в целях последующей перепродажи, т.е. производные финансовые инструменты, обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания. Целью этой бизнес-модели являются активные покупки и продажи.

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

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

Денежные средства

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

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

Вложения в ценные бумаги

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

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

- долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

Методология определения справедливой стоимости торгового портфеля изложена в п. 4.1.11 настоящей Пояснительной информации.

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

При осуществлении контроля (совместного контроля) над управлением акционерным обществом или оказанием существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных обществ учитываются без проведения последующей переоценки после первоначального признания. В дальнейшем, изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

- для объектов недвижимого имущества, принадлежащих Банку на праве собственности, - по переоцененной стоимости;

- для остальных однородных групп основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

Группы	Срок полезного использования
для первой группы	2 года
для второй группы	3 года
для третьей группы	4 года
для четвертой группы	6 лет
для пятой группы	8 лет
для шестой группы	11 лет
для седьмой группы	16 лет
для восьмой группы	21 год
для девятой группы	26 лет
для десятой группы	31 год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности, относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные (или предназначенные в незначительной (менее 50%) части) для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, или предназначение которых не определено. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды и реализация объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев) не планируется.

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

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

«Запас».

Запасы подлежат такой оценке также на конец каждого отчетного года.

Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов. На сумму превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи создается резерв под обесценение запасов.

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

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

Аренда

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

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

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

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

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

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

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

Порядок начисления амортизации по активам в форме права пользования аналогичен порядку, применяемому для соответствующей группы активов Банка. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив Арендатору до конца срока аренды или ожидается, что Арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

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

Договор аренды Банком - арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS). Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Бухгалтерский учет договоров аренды НВНОД, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П. С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

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

ПФИ учитываются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, отраженной в Учетной политике Банка. Методология определения справедливой стоимости ПФИ изложена в п. 4.1.11 настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Договоры банковской гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости. В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между

независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии).

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

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

Впоследствии договор банковской гарантии переоценивается по наибольшей из двух величин:

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Прочие доходы, в том числе комиссионные, относимые к процентным, отражаются на балансовом счете по учету доходов и признаются в доходах Банка ежемесячно в части, относящейся к текущему месяцу, в последний рабочий день месяца, дату погашения (частичного погашения) /выбытия финансового актива.

Несущественные прочие доходы одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором признан финансовый актив, но не ранее признания финансового актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

По финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

выраженные изменения в национальной и местной экономике, сопровождающиеся дефолтом по платежам.

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

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

В дополнение к действующим Положениям Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в бухгалтерском учете отражаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Во внутренних документах Банка определены способы оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Модель расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки сконцентрирована на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для принятия кредитного риска. То есть в соответствии с МСФО (IFRS) 9 резервы рассчитывают с момента постановки инструмента на учет, не дожидаясь просрочки. Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражаются как доходы в периоде возмещения.

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

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

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

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

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

Существенные изменения в Учетную политику Банка в течение 9 месяцев 2021 не вносились.

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

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Наличные денежные средства	1 230 591	747 113
Денежные средства на счетах в Банке России	774 870	1 577 955
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках – нерезидентах за исключением заблокированных средств	466 795	1 102 802
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 472 256	3 427 870

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года сумма таких резервов составляла 249 590 тыс. руб. и 435 444 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 01.10.2021 недоступные для использования средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, которые из-за мер ограничительного характера в одностороннем порядке прекратили совершение операций или сделок (заблокированные активы), составили 26 637 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 27 067 тыс. руб.). Под данные заблокированные средства Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 100%. Все вышеуказанные организации характеризуются высокой платежеспособностью, однако у Банка отсутствуют реальные возможности возврата денежных средств со счетов в указанных кредитных организациях до момента прекращения действия ограничительных мер, введенных США в отношении Банка.

Кроме того, на корреспондентских счетах Банка в кредитной организации-резиденте заблокированы средства в иностранной валюте, поступившие в качестве выплат по заблокированным Euroclear Bank SA/NA ценным бумагам, принадлежащим клиентам Банка по депозитарным договорам, на общую сумму 49 815 тыс. руб. Под данные заблокированные средства Банком сформированы резервы на возможные потери в размере 100%.

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

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

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

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

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги в соответствии с пунктом 4.1.2 (а) МСФО (IFRS) 9	15 932 253	16 834 470
Долевые ценные бумаги в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9	41 959	108 070
Резервы на возможные потери	- 61 501	- 61 501
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 912 711	16 881 039
Справочно: Резервы на возможные потери в разделе баланса «Источники собственных средств»	29 966	28 409
Справочно: Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разделе баланса «Источники собственных средств» (влияние применения МСФО (IFRS) 9)	3 877	1 439

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

Под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 705 941 тыс. руб. создан резерв на сумму 29 966 тыс. руб., корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 3 877 тыс. руб. Таким образом, оценочный резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 33 843 тыс. руб.

Информация об объеме, отраслевой структуре, географической концентрации финансовых вложений Банка не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	11	10
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	41 948	108 060
Резервы на возможные потери	0	0
Чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 959	108 070

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

Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых в течение 9 месяцев 2021 года было прекращено, на дату выбытия составила 67 205 тыс. руб. В результате выбытия вышеуказанных инструментов накопленный результат составил 4 723 тыс. руб. Накопленная величина прибыли была переведена между статьями собственного капитала Банка. Долевые ценные бумаги были проданы в связи с появлением активности рынка по данным бумагам в течение 9 месяцев 2021 года.

4.1.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации

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

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

Вложения в структурированные организации отсутствуют.

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

4.1.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Ценные бумаги	5 478 213	5 307 459
Судная и приравненная к ней задолженность	19 979 094	19 506 000
Прочие активы	0	0
Резервы на возможные потери на возможные потери	-6 494 843	- 6 337 183
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (влияние применения МСФО (IFRS) 9)	69 820	81 715
Чистые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 032 284	18 557 991

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

- в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Депозиты в Банке России	0	2 000 232
Межбанковские кредиты и депозиты	1 000 000	3 130 307
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	7 285 643	4 735 238
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	496 576	504 099
Прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	11 118 051	8 936 451
Кредиты, предоставленные физическим лицам	78 824	199 673
Резервы на возможные потери	- 1 019 502	- 1 032 645
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 820	81 715
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 029 412	18 555 070

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

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

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Банковская, клиринговая деятельность	12 068 679	14 014 102
Юридические лица:	7 831 591	5 292 225
- оптовая и розничная торговля, в т. ч. торговля электроэнергией	2 400 000	2 200 000
- обрабатывающие производства	2 223 000	788 000
- строительство	2 122 643	1 187 238
- финансовая деятельность	545 948	556 987
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	500 000	500 000
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 000	60 000
Физические лица	78 824	199 673
Резервы на возможные потери	- 1 019 502	- 1 032 645
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 820	81 715
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 029 412	18 555 070

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

	На 1 октября 2021 года							Итого
	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	27 668	5 868 003	10 466 383	988 368	2 330 241	272 358	26 073	19 979 094
	На 1 января 2021 года							Итого
	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	207 224	9 875 436	7 744 451	453 092	1 119 282	75 249	31 266	19 506 000

- в разрезе географических зон:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Российская Федерация	19 482 518	19 001 901
Страны «группы развитых стран» ²	496 576	504 099
Прочие	0	0
Резервы на возможные потери	- 1 019 502	- 1 032 645
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 820	81 715
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 029 412	18 555 070

Ссудная задолженность физических лиц представлена следующим образом:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	78 824	199 673
- жилищные ссуды, кроме ипотечных	15 111	103 094
- в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	185	351
- ипотечные ссуды	23 270	55 655
- в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	7 342	8 217
- иные потребительские ссуды	40 443	40 924
- в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	17 915	10 604
Резервы на возможные потери	- 36 236	- 163 280
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 556	16 775
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц, оцениваемая по амортизированной стоимости	46 144	53 168

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

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

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

	На 1 октября 2021 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	868 582	667 324	1 290 805	251 365	2 400 137	5 478 213
	На 1 января 2021 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	881 891	0	0	2 119 517	2 306 051	5 307 459

- в разрезе купонного дохода:

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

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

² Страны «группы развитых стран» - страны, имеющие страновые оценки «0», «1» по классификации ОЭСР и/или страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Евразоны.

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
I категория качества	2 872	2 921
II категория качества	0	0
III категория качества	0	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	5 475 341	5 304 538

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

	На 1 октября 2021 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	0	0	0	5 475 341	5 475 341

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

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлено в п. 4.2 настоящей Пояснительной информации.

В течение 9 месяцев 2021 года финансовые инструменты, отнесенные к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости», не переклассифицировались из одной категории в другую.

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

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

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

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

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

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

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

Информация о сделках по уступке прав требования

При совершении сделок по уступке прав требований, а также при реализации приобретенных прав требований Банк руководствуется нормами ГК Российской Федерации, налогового законодательства,

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

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

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

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

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И). Банк применяет стандартный подход при расчете нормативов достаточности капитала Банка и подход к снижению кредитного риска, предусмотренный п. 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

В течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял операции секьюритизации собственных активов. Кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствовали.

Информация о переклассификации финансовых активов из одной категории в другую

В течение 9 месяцев 2021 года финансовые инструменты не переклассифицировались из одной категории в другую.

4.1.7. Средства кредитных организаций

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

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

4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

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

Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитам

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

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

Условные обязательства некредитного характера

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

Судебные иски

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

Условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Предоставленные банковские гарантии и аналогичные обязательства	6 557 124	5 500 411
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 217 582	2 676 174
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	455 741	2 127 419
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	1 959 821	445 873
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого условные финансовые обязательства	10 190 268	10 749 877

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
По условным обязательствам кредитного характера	262 335	269 334
По операциям с резидентами офшорных зон	0	0
По условным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого резервов	262 335	269 334

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
По условным обязательствам кредитного характера, в т.ч. корректировка стоимости договора банковской гарантии	- 241 312	- 258 745
По условным обязательствам некредитного характера	0	0
Итого корректировок резервов по условным финансовым обязательствам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (влияние применения МСФО (IFRS) 9)	-241 312	- 258 745

Информация о движении резервов, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по операциям с резидентами офшорных зон, условным обязательствам кредитного характера, условным обязательствам некредитного характера за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года представлена в п. 4.2 настоящей Пояснительной информации.

4.1.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

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

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля состоит в следующем.

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

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

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

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

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

корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в соответствии с МСФО (IFRS) 9).

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

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

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

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

При выборе биржевых котировок для определения справедливой стоимости используются цены, раскрываемые организатором торгов в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", определенные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в следующей последовательности:

а) Рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с Постановлением ФСФР от 26.12.2006 г. № 06-155/пз-н и с Приказом ФСФР от 27 марта 2007 г. № 07–29/пз-н "Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения военнослужащих". В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (2)»;

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

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

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

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

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

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

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

В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых

напрямую (т.е. в виде котировок) или косвенно (т.е. в виде параметра, производного от цены) - на основании исходных данных Уровня 2.

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

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

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

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

В случае, когда Рыночная цена (3) отсутствует, а Признаваемая котировка (или Цена закрытия) соответствующего выпуска существенно изменилась в течение месяца, Банк проводит дополнительный анализ на предмет адекватности котировки, применяемой в целях переоценки, при необходимости корректирует ее в соответствии с текущими рыночными данными. Под существенным изменением Банк понимает отклонение в ту либо другую сторону более 15 % от последней справедливой стоимости ценных бумаг.

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

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

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

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

При этом Банк принимает во внимание допущение о наличии риска, присущего данному методу оценки справедливой стоимости, путем применения к использованной котировке дисконта в размере 10%.

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

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

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

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

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

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

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

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

1) метод оценки по приведенной стоимости (метод дисконтированных будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги, по процентной ставке, соответствующей уровню риска инвестиций в

данную ценную бумагу или доходности вложений в долговые инструменты с аналогичным уровнем риска).

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

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

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

Корректировка на модельный риск применяется для минимизации возможных негативных последствий реализации модельного риска, связанных с самой моделью или с параметрами такой модели. Корректировка на модельный риск устанавливается Банком в величине равной 5%.

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

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

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

Методология определения стоимости ПФИ состоит в следующем.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Остатки на счетах в Банке России	1 024 460	1 024 460	2 013 399	2 013 399
Средства в кредитных организациях	543 247	543 247	1 170 260	1 170 260
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 979 094	19 979 094	19 506 000	19 506 000
Финансовые вложения, оцениваемые через прочий совокупный доход	15 974 212	15 912 711	16 942 540	16 881 039
Финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 478 213	268 854	5 307 459	251 994
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	892 590	892 590	892 590	892 590
Прочие финансовые инструменты	0	0	0	0
Финансовые обязательства				

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 610 565	12 610 565	7 702 574	7 702 574
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 974 604	16 974 604	22 708 002	22 708 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие финансовые инструменты	0	0	0	0

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

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

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

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

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

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

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

Структура чистых процентных доходов по видам активов представлена ниже:

	На 01.10.2021	Уд. вес, %	На 01.10.2020	Уд. вес, %
От размещения средств в кредитных организациях	203 517	12,25%	531 518	24,97%
От ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями	440 676	26,53%	621 043	29,18%
От вложений в ценные бумаги	1 017 093	61,22%	975 782	45,85%
Чистые процентные доходы, всего	1 661 286	100,00%	2 128 343	100,00%

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

	На 01.10.2021	Уд. вес, %	На 01.10.2020	Уд. вес, %
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	761 926	45,86%	727 152	34,17%
Чистые процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	899 360	54,14%	1 401 191	65,83%
Чистые процентные доходы, всего	1 661 286	100,00%	2 128 343	100,00%

Структура чистых процентных расходов по видам привлеченных средств представлена ниже:

	На 01.10.2021	Уд. вес, %	На 01.10.2020	Уд. вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	241 412	48,28%	177 817	30,36%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	258 636	51,72%	403 221	68,85%
По выпущенным долговым обязательствам	0	0,00%	4 647	0,79%
Чистые процентные расходы, всего	500 048	100,00%	585 685	100,00%

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

	На 01.10.2021	Уд. вес, %	На 01.10.2020	Уд. вес, %
Чистые процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00%	0	0,00%
Чистые процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	500 048	100,00%	585 685	100,00%
- в т.ч. корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	4 782		4 689	
Чистые процентные расходы, всего	500 048	100,00%	585 685	100,00%

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

Структура комиссионных доходов представлена ниже:

	На 01.10.2021	Уд. вес, %	На 01.10.2020	Уд. вес, %
От открытия и ведения банковских счетов	47 930	28,32%	107 744	36,98%
От расчетного и кассового обслуживания	6 449	3,81%	70 658	24,25%
От операций с валютными ценностями	16 333	9,65%	13 656	4,69%
От осуществления переводов денежных средств	2 094	1,24%	2 404	0,83%
От сделок по выдаче банковских гарантий и поручительств	83 727	49,48%	85 256	29,26%
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	44	0,03%	118	0,04%
От других операций	12 640	7,47%	11 501	3,95%
Итого комиссионные доходы	169 217	100,00%	291 337	100,00%

Структура комиссионных расходов представлена ниже:

	На 01.10.2021	Уд. вес, %	На 01.10.2020	Уд. вес, %
По операциям с валютными ценностями	2 848	20,83%	55 012	81,15%
За открытие и ведение банковских счетов	41	0,30%	40	0,06%
За расчетное и кассовое обслуживание	353	2,58%	438	0,65%
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 039	44,17%	6 321	9,32%
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	260	1,90%	258	0,38%
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	0,00%	613	0,90%
Другие комиссионные расходы	4 132	30,22%	5 111	7,54%
Итого комиссионные расходы	13 673	100,00%	67 793	100,00%

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

	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Доходы от операций с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от их переоценки	224 360	226 413
Расходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе от их переоценки	147 482	234 546
Чистые доходы (расходы) по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 878	- 8 133

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

	На 01.10.2021	На 01.10.2020
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	316 997	2 387 575

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

	На 1 октября 2021 года (за 9 месяцев 2021 года)					На 1 октября 2020 года (за 9 месяцев 2020 года)				
	Остаток по счету резервов на начало года	Сформировано (отнесено на счета расходов)	Восстановлено (отнесено на счета доходов)	Списано активов за счет резервов	Остаток по счету резервов на конец отчетного периода	Остаток по счету резервов на начало года	Сформировано (отнесено на счета расходов)	Восстановлено (отнесено на счета доходов)	Списано активов за счет резервов	Остаток по счету резервов на конец отчетного периода
Денежные средства и средства в кредитных организациях	67 458	34 433	- 25 439	0	76 452	22 673	22 057	- 15 588	0	29 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе процентные требования), оцениваемая по амортизированной стоимости	1 032 645	1 292 770	- 1 193 099	- 112 814	1 019 502	945 504	1 507 518	- 1 339 052	- 1 634	1 112 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89 910	24 806	- 23 249	0	91 467	85 205	2 419	- 26 123	0	61 501
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5 304 538	2 413 986	- 2 243 183	0	5 475 341	4 160 582	4 413 356	- 2 943 813	0	5 630 125
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	151 000	1 384	- 8 596	0	143 788	166 635	0	- 13 317	0	153 318
Прочие активы	125 867	62 287	- 44 987	- 154	143 013	106 118	132 583	- 103 502	- 17 622	117 577
Операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	269 334	277 602	- 284 601	0	262 335	263 432	428 039	- 422 634	0	268 837
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые результаты от формирования резервов на возможные потери	7 040 752	4 107 268	- 3 823 154	- 112 968	7 211 898	5 750 149	6 505 972	- 4 864 029	- 19 256	7 372 836

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

	На 1 октября 2021 года (за 9 месяцев 2021 года)					На 1 октября 2020 года (за 9 месяцев 2020 год)				
	Корректиров ка на начало года	Корректиров ка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	Корректиров ка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	Корректиров ка на конец отчетного периода	Сумма оценочного резерва с учетом корректиров ок на конец отчетного периода	Корректиров ка на начало года	Корректиров ка по увеличению резерва (отнесено на счета расходов)	Корректиров ка по уменьшению резерва (отнесено на счета доходов)	Корректиров ка на конец отчетного периода	Сумма оценочного резерва с учетом корректиров ок на конец отчетного периода
Денежные средства и средства в кредитных организациях	0	0	0	0	76 452	-38	39	- 1	0	29 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	- 81 715	291 674	- 279 779	- 69 820	949 682	-84 322	236 534	- 226 033	- 73 821	1 038 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 439	10 631	- 8 193	3 877	95 344	2 201	176	- 1 435	942	62 443
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	5 475 341	0	0	0	0	5 630 125
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	143 788	0	0	0	0	153 318
Прочие активы	0	0	0	0	143 013	0	0	0	0	117 577
Условные обязательства кредитного характера, в том числе корректировка стоимости договора банковской гарантии	- 258 745	537 748	- 520 315	- 241 312	21 023	-260 677	658 887	- 661 130	- 262 920	5 917
Итого финансовые результаты от корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 339 021	840 053	- 808 287	- 307 255	6 904 643	-342 836	895 636	- 888 599	- 335 799	7 037 037

Таким образом, объем сформированных резервов на возможные потери незначительно (на 4,4%) больше объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с учетом корректировок.

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

	На 1 октября 2021 года (за 9 месяцев 2021 года)	На 1 октября 2020 года (за 9 месяцев 2020 года)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 481	142 522
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (курсовые разницы)	- 362 287	- 1 306 673
Итого финансовый результат по операциям с иностранной валютой	- 349 806	- 1 164 151

Совокупный финансовый результат по операциям с иностранной валютой и операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, существенно снизился с 1 231 557 тыс. руб. за 9 месяцев 2020 года до – 109 208 тыс. руб. за 9 месяцев 2021 года.

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Общий совокупный доход составил:

	На 1 октября 2021 года	На 1 октября 2020 года
Общий совокупный доход, в том числе:	- 498 823	490 754
- прибыль отчетного периода	147 104	549 024
- прочий совокупный доход, в том числе:	- 645 927	- 58 270
- переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 649 922	- 33 307
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 995	- 24 963

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

Увеличение статей прочего совокупного дохода	На 1 октября 2021 года		На 1 октября 2020 года	
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	826 246	78,20%	1 639 645	94,14%
- приобретенных долевых ценных бумаг	14 231		63 974	
- приобретенных долговых ценных бумаг	812 015		1 575 671	
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%
- приобретенных долевых ценных бумаг	0		0	
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	60 739	5,75%	28 951	1,66%
- приобретенных долговых ценных бумаг	60 739		28 951	
Увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	35 437	3,35%	2 595	0,15%

в том числе:			2 595	
- по вложениям в долговые ценные бумаги	35 437			
Уменьшение отложенных налоговых обязательств и (или) увеличение отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	134 218	12,70%	70 514	4,05%
Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0,00%	0	0,00%
Всего:	1 056 640	100%	1 741 705	100%

Уменьшение статей прочего совокупного дохода	На 1 октября 2021 года		На 1 октября 2020 года	
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 523 174	89,46%	1 649 455	91,64%
- приобретенных долевых ценных бумаг	16 396		43 228	
- приобретенных долговых ценных бумаг	1 506 778		1 606 227	
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	4 723	0,28%	0	0,00%
- приобретенных долевых ценных бумаг	4 723		0	
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	142 235	8,35%	13 514	0,75%
- приобретенных долговых ценных бумаг	142 235		13 514	
Уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	31 442	1,85%	27 558	1,53%
- по вложениям в долговые ценные бумаги	31 442		27 558	
Увеличение отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшение отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	993	0,06%	109 448	6,08%
Уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0,00%	0	0,00%
Всего:	1 702 567	100%	1 799 975	100%

Информация о дивидендах, выплаченных по итогам 2020 года в пользу акционеров Банка в 3 квартале 2021 года, отражена в п.п. 2.2 настоящей Пояснительной информации.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

За 9 месяцев 2021 года уменьшение (отток) денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 955 609 тыс. руб., в 2020 году уменьшение (отток) денежных средств составил 9 355 690 тыс. руб.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 9 месяцев 2021 года в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составила 112 968 тыс. руб., списанных в течение 2020 года - 19 281 тыс. руб.

Стоимость активов, списанная в 2020 году при переуступке в корреспонденции со счетами резервов на возможные потери, составила 6 033 тыс. руб.

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

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814	2 472 256	3 427 870
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
- обязательные резервы	249 590	435 444
- средства в кредитных организациях (кроме I категории качества) за минусом резервов на возможные потери	0	0
- заблокированные активы в банках-нерезидентах за минусом резервов на возможные потери	0	0
Ст. 1, ст. 2, ст. 3 бухгалтерского баланса по форме 0409806	2 721 846	3 863 314

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

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года все привлеченные кредитные ресурсы использовались Банком на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течение 9 месяцев 2021 года не было.

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

Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами (за исключением п. 7.5 Указания Банка России № 4983-У), раскрывается Банком в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2021 года, подготавливаемой и раскрываемой Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<http://www.evgofinance.ru>) не позднее 40 рабочих дней после наступления 1 октября 2021 года в ограниченном объеме в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173 и иными действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации.

5.1. Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9

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

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в 2019 году ключевым фактором при принятии решения Банком о применении классификационных требований МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке активов и обязательств являлась выбранная бизнес-модель. При выборе модели Банк руководствовался особенностями и целью приобретения финансовых активов и обязательств.

Влияние оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражены в п.4 настоящей Пояснительной информации по соответствующим статьям баланса.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») интегрированы в системы стратегического бизнес-планирования и управления банковскими рисками, являющиеся неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка. Результаты ВПОДК Банк использует при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие

которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития. Таким образом, внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки существенных для Банка рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Управление капиталом Банка направлено на:

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

Контроль за выполнением и расчет нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, а также финансового рычага. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

В течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 году нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала, а также норматив финансового рычага Банка, соответствовали законодательно установленному уровню.

Наименование Норматива	По состоянию на 1 октября 2021 года			По состоянию на 1 января 2021 года		
	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Надбавки к нормативам	Фактическое значение норматива	Нормативное значение	Надбавки к нормативам
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	29,376	8	2,5	30,251	8	2,5
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27,101	4,5	2,5	27,989	4,5	2,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27,101	6	2,5	27,989	6	2,5
Норматив финансового рычага (Н1.4)	19,682	3	-	22,306	3	-

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 11 344 991 тыс. руб. и 11 997 122 тыс. руб. соответственно.

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

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Информация по сегментам раскрывается кредитными организациями, публично размещающими или разместившими ценные бумаги. Информация по сегментам деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года не раскрывается в связи с тем, что в 2021 году Банк публично не размещал ценные бумаги.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

9.1. Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

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

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

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

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

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

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

При передаче ценных бумаг:

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

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

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

9.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

9.3. Информация о финансовом рычаге Банка

Информация о нормативе финансового рычага содержится в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе финансовой (бухгалтерской) отчетности за 9 месяцев 2021 года.

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

Норматив финансового рычага призван:

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

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

балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по операциям с ПФИ;

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

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

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

Изменение основных компонентов норматива финансового рычага представлено ниже:

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	27 508 357	32 889 922
<i>Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала</i>	- 33 155	- 30 759
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	27 475 202	32 859 163
Риск по операциям с ПФИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	1 373	3 328
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	26 211	58 701
<i>Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи</i>	0	- 1 530
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	27 584	60 499
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	7 861 934	1 650 000

Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	11 040 859	8 872 273
<i>Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами</i>	- 2 229 398	- 1 775 463
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	117 031	37 274
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	16 790 426	8 784 084
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	6 682 978	6 051 142
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	50 976 190	47 754 888
Основной капитал	10 033 035	10 652 437
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19,68	22,31

Значение норматива финансового рычага уменьшилось на 11,8% по сравнению со значением на 1 января 2021 года. Величина балансовых активов под риском выросла на 6,7%, в основном за счет роста объема требований по операциям кредитования ценными бумагами, при этом величина основного капитала уменьшилась на 5,8% по сравнению с отчетной датой на 1 января 2021 года.

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого» подраздела 2.1 формы 0409813 сумма активов по форме 0409806 в соответствии с Порядком составления данного подраздела формы в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У не корректируется на величину активных и пассивных остатков по балансовым счетам, относящимся к корректировкам МСФО при применении модели кредитных убытков, в отличие от итоговой строки 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего» подраздела 2.2 формы 0409813. Кроме того, в подразделе 2.1 в соответствии с алгоритмом не учитывается величина активов по операциям прямого РЕПО, отраженная на внебалансовом счете 91419.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, вызвано в основном вышеуказанными причинами и составляет 14,6%.

Президент - Председатель Правления _____

Главный бухгалтер _____

Информация о лицах, занимающих должности единоличного исполнительного органа Банка, главного бухгалтера, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года № 1173.