

**АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"**

**Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся  
30 сентября 2019 г.  
подготовленная в соответствии с МСФО**

Москва 2019

**Содержание**

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
<b>ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА:</b>	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
<b>1</b> ОРГАНИЗАЦИЯ	10
<b>2</b> ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	11
<b>3</b> ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
<b>4</b> ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	14
<b>5</b> ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
<b>6</b> ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	14
<b>7</b> ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	14
<b>8</b> ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	14
<b>9</b> ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	18
<b>10</b> ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	18
<b>11</b> ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	19
<b>12</b> ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	19
<b>13</b> ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	19
<b>14</b> ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	20
<b>15</b> ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ И ПРИБЫЛЬ ОТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	20
<b>16</b> ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20
<b>17</b> СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	22
<b>18</b> УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	24
<b>19</b> ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	25
<b>20</b> ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	31
<b>21</b> СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	32

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и дочерних компаний («Группа») по состоянию на 30 сентября 2019 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

была утверждена руководством

22 ноября 2019 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ  
ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 сентября 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5,20	32,605,820	6,903,706
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		615,030	718,406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	322,658	576,654
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	7,20	2,250,050	25,203,957
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,20	5,667,182	5,939,745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,20	14,772,570	23,832,016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,20	2,715	672,113
Инвестиционная недвижимость	11	1,237,909	1,237,909
Основные средства и нематериальные активы	11	1,982,424	2,015,066
Текущие требования по налогу на прибыль		112,184	48,306
Прочие активы	20	207,126	127,803
<b>Итого активов</b>		<b>59,775,668</b>	<b>67,275,681</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Депозиты банков	12,20	26,291,130	31,028,031
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17,140	831
Депозиты клиентов	13,20	20,790,156	24,233,745
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	90,729
Отложенные налоговые обязательства		56,651	72,196
Прочие обязательства	20	212,767	117,646
Субординированный займ, отражаемый по амортизированной стоимости	20	145,177	197,836
<b>Итого обязательств</b>		<b>47,513,021</b>	<b>55,741,014</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход		6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,716	(451,904)
Резервы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		66,313	62,660
Фонд переоценки имущества		1,532,989	1,532,989
Нераспределенная прибыль		469,778	201,071
<b>Итого капитал</b>		<b>12,262,647</b>	<b>11,534,667</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>59,775,668</b>	<b>67,275,681</b>

Примечания на страницах с 10 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 сентября 2019 г.  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	9 месяцев, закончившихся	9 месяцев, закончившихся
		30.09.2019	30.09.2018
Процентные доходы	20	2,504,593	2,546,279
Процентные расходы	20	(963,205)	(1,728,156)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>		<b>1,541,388</b>	<b>818,123</b>
(Формирование) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,10	(683,971)	(39,454)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>857,417</b>	<b>778,669</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прибыль от валютных операций	15	440,879	381,536
Доходы по услугам и комиссии полученные		178,368	136,190
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(39,933)	(46,306)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом изменения резервов		(96,660)	34,802
Дивиденды полученные		9,652	17,008
Создание резервов по прочим операциям	16	(27,778)	(29,871)
Прочие доходы/(расходы)		41,957	(9,162)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>506,485</b>	<b>484,197</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>1,363,902</b>	<b>1,262,866</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20	(850,022)	(913,089)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>513,880</b>	<b>349,777</b>
Расходы по налогу на прибыль		(245,173)	(39,481)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ ГОДА</b>		<b>268,707</b>	<b>310,296</b>

Примечания на страницах с 10 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 сентября 2019 г.  
(в тысячах российских рублей)

Примечание	9 месяцев, закончившихся	9 месяцев, закончившихся
	30.09.2019	30.09.2018
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ ГОДА</b>	<b>268,707</b>	<b>310,296</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>		
Чистый доход/(расход) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отчете о прибылях и убытках в размере:		
<u>14,129</u> тыс. руб. и <u>37,754</u> тыс. руб.	403,447	(375,147)
Выбытие переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере:		
<u>13,043</u> тыс. руб. и <u>21,719</u> тыс. руб.	52,173	(86,878)
Списание переоценки финансовых активов на прибыль при реклассификации финансовых активов, ранее оцениваемых в категории, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период, за вычетом налога на прибыль в размере:		
- тыс. руб. и <u>118</u> тыс. руб.	-	(472)
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>455,620</b>	<b>(462,497)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>	<b>724,327</b>	<b>(152,201)</b>

Примечания на страницах с 10 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 сентября 2019 г.  
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<b>31 декабря 2017 г.</b>	3,510,255	6,679,596	17,531	-	1,514,811	138,904	<b>11,861,097</b>
Итого совокупный доход за 9 месяцев	-	-	(462,497)	-	-	310,296	<b>(152,201)</b>
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	(380,894)	(380,894)
<b>30 сентября 2018 г.</b>	3,510,255	6,679,596	(444,966)	-	1,514,811	68,306	<b>11,328,002</b>
<b>31 декабря 2018 г.</b>	3,510,255	6,679,596	(451,904)	62,660	1,532,989	201,071	<b>11,534,667</b>
Итого совокупный доход за 9 месяцев	-	-	455,620	-	-	268,707	<b>724,327</b>
Начисление резерва по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3,653	-	-	<b>3,653</b>
<b>30 сентября 2019 г.</b>	3,510,255	6,679,596	3,716	66,313	1,532,989	469,778	<b>12,262,647</b>

Примечания на страницах с 10 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 30 сентября 2019 г.  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	9 месяцев, закончившихся	9 месяцев, закончившихся
		30.09.2019	30.09.2018
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Прибыль до налога на прибыль		513,880	349,777
<i>Корректировки неденежных статей:</i>			
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,10	683,971	39,454
Изменение резервов по прочим операциям	16	27,778	29,871
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с учетом изменения резервов		96,660	(34,802)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		36,375	41,483
Убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов		195	83
Чистое изменение стоимости субординированного долга		(96,806)	(128,417)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(112,288)	22,630
Чистая (прибыль)/убыток от переоценки иностранной валюты		(1,114,619)	2,860,371
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		362,487	(456,733)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>397,633</b>	<b>2,723,717</b>
<i>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		103,376	(132,305)
Средства в банках		21,868,614	671,053
Ссуды, предоставленные клиентам		85,695	(1,956,244)
Прочие активы		(101,338)	16,683
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Депозиты банков		(2,563,238)	1,914,493
Депозиты клиентов		(1,123,857)	(658,368)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		165,777	93,632
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		(251,139)	(86,063)
Прочие обязательства		117,722	(195,438)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов</b>		<b>18,699,245</b>	<b>2,391,160</b>
Налог на прибыль уплаченный		(323,510)	(173,946)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>18,375,735</b>	<b>2,217,214</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ( ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 сентября 2019 г.  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	9 месяцев, закончившихся	9 месяцев, закончившихся
		30.09.2019	30.09.2018
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств		-	(16,711)
Приобретение нематериальных активов		(3,928)	(3,267)
Приобретение финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34,377,721)	(32,220,002)
Продажа финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43,556,132	19,424,384
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости		8	(284,466)
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>9,174,491</b>	<b>(13,100,062)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Выплата дивидендов		-	(380,894)
<b>Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(380,894)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1,848,112)	906,221
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>25,702,114</b>	<b>(10,367,521)</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	6,903,706	20,902,463
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	32,605,820	10,544,942

Примечания на страницах с 10 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ

30 сентября 2019 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1 Организация

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. По состоянию на 31 декабря 2018 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. Группа имеет 2 представительства - в Пекине и Каракасе.

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

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

**2 Принципы подготовки отчетности****Заявление о соответствии.**

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

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

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

	на конец 9 месяцев 2019г.	на конец 2018г.	на конец 9 месяцев 2018г.
<b>Обменный курс на конец периода [к рублю]</b>			
1 доллар США («долл. США»)	64.4156	69.4706	65.8355
1 евро	70.3161	79.4605	77.0407

### 3 Основные принципы учетной политики

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

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

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

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

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

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

**4 Информация по сегментам**

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

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	30.09.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	13,098,553	6,382,864
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	18,517,638	-
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	543,876	319,203
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	445,753	201,639
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>32,605,820</b>	<b>6,903,706</b>

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

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

**7 Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях**

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

**8 Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30.09.2019	31.12.2018
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5,835,824	6,034,775
Ссуды, предоставленные физическим лицам	204,760	243,458
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва</b>	<b>6,040,584</b>	<b>6,278,233</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(373,402)	(338,488)
<b>Итого амортизированная стоимость кредитов</b>	<b>5,667,182</b>	<b>5,939,745</b>

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

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

	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>161,311</b>	<b>175,031</b>	<b>336,342</b>
Списание активов	-	(59,629)	(59,629)
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5,119)	25,687	20,568
<b>На 30 сентября 2018 г.</b>	<b>166,192</b>	<b>141,089</b>	<b>297,281</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>202,348</b>	<b>136,140</b>	<b>338,488</b>
Списание активов	-	(14,526)	(14,526)
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	47,532	1,908	49,440
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>249,880</b>	<b>123,522</b>	<b>373,402</b>

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

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

	30.09.2019	31.12.2018
Энергетика	2,600,000	2,100,000
Производство	1,393,229	1,608,388
Финансовый сектор	1,242,595	1,170,787
Строительство	600,000	1,041,400
Физические лица	204,760	243,458
Торговля	-	114,200
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов до вычета резерва</b>	<b>6,040,584</b>	<b>6,278,233</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(373,402)	(338,488)
<b>Итого амортизированная стоимость кредитов</b>	<b>5,667,182</b>	<b>5,939,745</b>

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

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

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

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

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

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

Безнадежные – ссуды, соответствующие определению дефолта.

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

30.09.2019

категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Нестандартные	4,042,982	600,000	-	5.1%
Сомнительные	-	1,192,842	-	1.2%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	4,042,982	1,792,842		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(199,768)	(50,112)		
<b>Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных юр. лицам</b>	<b>3,843,214</b>	<b>1,742,730</b>	-	

31.12.2018

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

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

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

30.09.2019

сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	4,760,092	(235,767)	4,524,325	5.0%
Просроченные:				
до 30 дней	1,075,732	(14,113)	1,061,619	1.3%
<b>Итого по ссудам, предоставленным клиентам, юридическим лицам</b>	<b>5,835,824</b>	<b>(249,880)</b>	<b>5,585,944</b>	<b>4.3%</b>

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

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

30.09.2019

категории качества ссуд	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Обесцененные активы. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок кредита	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Стандартные	7,652	-	-	0.0%
Нестандартные	34,072	845	-	1.3%
Сомнительные	2,957	9,763	-	1.2%
Высокорискованные	-	-	-	-
Безнадежные	-	-	149,471	82.2%
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	44,681	10,608	149,471	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(576)	(13)	(122,933)	
<b>Итого амортизированная стоимость кредитов, предоставленных физ. лицам</b>	<b>44,105</b>	<b>10,595</b>	<b>26,538</b>	

31.12.2018

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

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

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

30.09.2019

сроки просроченной задолженности	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Непросроченные	69,179	(8,087)	61,092	11.7%
Просроченные:				
до 30 дней	698	(5)	693	0.7%
до 90 дней	846	(13)	833	1.5%
свыше 90 дней	134,037	(115,417)	18,620	86.1%
<b>Итого по ссудам, предоставленным клиентам, физическим лицам</b>	<b>204,760</b>	<b>(123,522)</b>	<b>81,238</b>	<b>60.3%</b>

31.12.2018

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

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

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

	30.09.2019	31.12.2018
Долговые ценные бумаги	14,690,703	23,762,859
Долевые ценные бумаги	81,867	69,157
<b>Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>14,772,570</b>	<b>23,832,016</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года по вложениям в долговые ценные бумаги портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответственно, 66,313 тыс. рублей и 62,660 тыс. рублей на Капитале Группы.

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

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

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

### 11 Основные средства и инвестиционная недвижимость.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года составила 1,904,633 тыс. руб. и 1,922,406 тыс. руб. соответственно.

Для определения справедливой стоимости был применен следующий метод: метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2018 года. По мнению Банка рыночная стоимость на отчетную дату существенно не отличается от рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2018 г.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости не изменилась и составила 1,237,909 тыс.руб.

### 12 Депозиты банков

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

### 13 Депозиты клиентов

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

**14 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/процента %	30.09.2019	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2018
Дисконтные векселя	0.00%	-	2.25%	88,639
Процентные векселя	0.00%	-	6.50%	2,090
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		-		<b>90,729</b>

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

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

За 9 месяцев 2019г. и , соответственно, 9 месяцев 2018г., операции с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки в основном проводились с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта.

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

**16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства**

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

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

На 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30.09.2019	31.12.2018
<b>Условные финансовые обязательства</b>		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3,479,660	5,066,578
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,464,184	253,910
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	76,566	727,473
<b>Итого условные финансовые обязательства</b>	<b>6,020,410</b>	<b>6,047,961</b>

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

## 16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства ( продолжение)

	Условные финансовые обязательства	Прочие активы	Итого по прочим активам и условным обязательствам
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>11,192</b>	<b>13,920</b>	<b>25,112</b>
Списание активов	-	(171)	(171)
Реклассификация активов	-	66,824	66,824
Формирование/(восстановление) резерва	55,317	(25,446)	29,871
<b>На 30 сентября 2018 г.</b>	<b>66,509</b>	<b>55,127</b>	<b>121,636</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>34,324</b>	<b>104,547</b>	<b>138,871</b>
Списание активов	-	(126)	(126)
Реклассификация активов	-	-	-
Формирование резерва	2,634	25,144	27,778
<b>На 30 сентября 2019 г.</b>	<b>36,958</b>	<b>129,565</b>	<b>166,523</b>

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

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

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

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

## 16 Обязательства будущих периодов и условные обязательства ( продолжение)

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

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

## 17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

### 17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30.09.2019		31.12.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	32,605,820	32,605,820	6,903,706	6,903,706
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	615,030	615,030	718,406	718,406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	322,658	322,658	576,654	576,654
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	2,250,050	2,250,050	25,203,957	25,203,957
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,667,182	5,667,182	5,939,745	5,939,392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,772,570	14,772,570	23,832,016	23,832,016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,715	347,081	672,113	780,261
Прочие финансовые активы	196,636	196,636	116,179	116,179
<b>Финансовые обязательства</b>				
Депозиты банков	26,291,130	26,291,130	31,028,031	31,028,031
Депозиты клиентов	20,790,156	20,790,156	24,233,745	24,233,745
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	90,729	90,729
Прочие финансовые обязательства	157,568	157,568	71,143	71,143
Субординированный долг	145,177	145,177	197,836	197,836

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

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

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

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

**17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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

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

**18 Управление капиталом**

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

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

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

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

	30.09.2019	31.12.2018
<b>Состав регулятивного капитала</b>		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	6,679,596	6,679,596
Нераспределенная прибыль	201,071	201,071
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(389,244)
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>10,390,922</b>	<b>10,001,678</b>
Прибыль текущего года, включая фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	292,103	-
Фонд переоценки основных средств	1,532,989	1,532,989
Субординированный долг	145,177	197,836
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	(70,571)	(70,571)
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>12,290,620</b>	<b>11,661,932</b>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	29.54%	23.15%
Итого капитал	34.94%	26.99%

## 18 Управление капиталом (продолжение)

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

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

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

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

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

## 19 Политика управления рисками

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

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

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

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

## 19 Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о максимальном размере кредитного риска Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

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

## 19 Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>30 сентября 2019 г.</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	-	17,496	13,019,588	28,422	18,996,438	32,061,944
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	615,030	-	615,030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	322,658	-	322,658
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	20,314	433,331	-	1,793,205	3,200	2,250,050
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	5,667,182	5,667,182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8,352,175	5,221,211	1,199,184	14,772,570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	2,715	2,715
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	196,636	196,636
<b>31 декабря 2018 г.</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	56,106	755,883	437,047	3,452,088	1,883,379	6,584,503
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	718,406	-	718,406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	511,630	65,024	576,654
Депозиты в банках и в других финансовых учреждениях	-	-	-	25,203,957	-	25,203,957
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	5,897,824	5,897,824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	15,739,913	5,700,234	2,391,869	23,832,016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	672,113	-	-	672,113
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	116,179	116,179

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

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

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

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

## 19 Политика управления рисками (продолжение)

## Риск ликвидности

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	30.09.2019 Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Итого финансовые активы	43,804,101	3,260,519	4,010,142	3,287,209	523,741	1,546,949	56,432,661
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Итого финансовые обязательства	40,304,460	1,807,508	5,150,537	3,101	135,565	-	47,401,171
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3,499,641	1,453,011	(1,140,395)	3,284,108	388,176	1,546,949	

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

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

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

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

## 19 Политика управления рисками (продолжение)

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

						30.09.2019
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Всего
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	12,124,270	1,780,832	5,348,396	3,568	-	19,257,066
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	9,649	2,249	10,309	54,768	1,698,062	1,775,037
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	28,173,114	44,547	32,730	-	-	28,250,391
Итого условные финансовые обязательства	6,020,410	-	-	-	-	6,020,410
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	46,327,443	1,827,628	5,391,435	58,336	1,698,062	55,302,904

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

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

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

## Инструменты финансирования

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

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

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

## 19 Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

## 19 Политика управления рисками (продолжение)

### Методология VaR и ограничения анализа чувствительности.

Информация по методологии VaR и ограничению анализа чувствительности Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года соответственно:

	30.09.2019		31.12.2018	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	20,467	(20,467)	17,289	(17,289)

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

## 20 Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

Информация по доходам и расходам, возникшим за 9 месяцев 2019г. и 9 месяцев 2018г., по операциям со связанными сторонами Группой не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №1173 от 07 сентября 2019г.

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

---

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ

30 сентября 2019 г.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## 21 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности корректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.