

## Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2023 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (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  |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |   |                 |                                      |  |
| 1                  | Денежные средства   | X               | 763769                               | 967937                                       |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | X               | 842646                               | 388049                                       |
| 2.1                | Обязательные резервы  | X               | 60637                                | 31644  |
| 3                  | Средства в кредитных организациях   | X               | 158661                               | 519003                                       |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | X               | 9050                                 | 383963                                       |
| 4a                 | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования   | X               | X                                    | X  |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | X               | 20287293                             | 18330785                                     |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | X               | 16579999                             | 14404832                                     |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | X               | 3195                                 | 2595   |
| 8                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | X               | X                                    | X  |
| 9                  | Требование по текущему налогу на прибыль  | X               | 5106                                 | 15859  |
| 10                 | Отложенный налоговый актив  | X               | 401293                               | 484150                                       |
| 11                 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы   | X               | 2255657                              | 2299761                                      |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | X               | 0                                    | 0  |
| 13                 | Прочие активы   | X               | X                                    | X  |
| 14                 | Всего активов   | X               | 42381853                             | 38868584                                     |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |   |                 |                                      |  |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | X               | 0                                    | 0  |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  | X               | 30186091                             | 26961652                                     |
| 16.1               | средства кредитных организаций  | X               | 18577378                             | 14037717                                     |
| 16.2               | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | X               | 11608713                             | 12923935                                     |
| 16.2.1             | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   | X               | 7249385                              | 7351157                                      |
| 17                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | X               | 6241                                 | 0  |
| 17.1               | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   | X               | 0                                    | 0  |
| 17a                | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования   | X               | X                                    | X  |



|                                    |   |   |          |          |
|------------------------------------|---|---|----------|----------|
| 18                                 | Выпущенные долговые ценные бумаги   | X | 0        | 0        |
| 18.1                               | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | X | 0        | 0        |
| 18.2                               | оцениваемые по амортизированной стоимости   | X | 0        | 0        |
| 19                                 | Обязательства по текущему налогу на прибыль   | X | 28385    | 18177    |
| 20                                 | Отложенные налоговые обязательства  | X | 284129   | 305729   |
| 21                                 | Прочие обязательства  | X | X        | X        |
| 22                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  | X | X        | X        |
| 23                                 | Всего обязательств  | X | 31068466 | 27721264 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |   |   |          |          |
| 24                                 | Средства акционеров (участников)  | X | 1638252  | 1638252  |
| 25                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)   | X | X        | X        |
| 26                                 | Эмиссионный доход   | X | 2982117  | 2982117  |
| 27                                 | Резервный фонд  | X | 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) | X | -1164696 | -876115  |
| 29                                 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство  | X | 1059949  | 1068283  |
| 30                                 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений   | X | 0        | 0        |
| 31                                 | Переоценка инструментов хеджирования  | X | X        | X        |
| 32                                 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)  | X | 0        | 0        |
| 33                                 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска   | X | 0        | 0        |
| 34                                 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки  | X | 4909     | 7810     |
| 35                                 | Неиспользованная прибыль (убыток)   | X | 6710943  | 6245060  |
| 36                                 | Всего источников собственных средств  | X | 11313387 | 11147320 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |   |   |          |          |
| 37                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации   | X | 21098344 | 14926409 |
| 38                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   | X | 14933693 | 14711746 |
| 39                                 | Условные обязательства некредитного характера   | X | 0        | 0        |

Президент - Председатель Правления

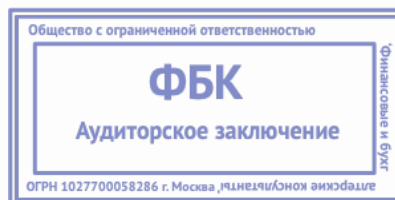


Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

06.02.2024



|                            |  |   |
|----------------------------|--|---|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45286                      | 09610839                                       | 2402  |

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2023 год

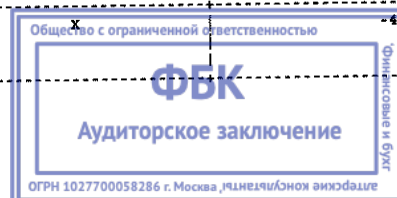
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)  
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1            | 2  | 3               | 4                                    | 5   |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   | X               | 3294457                              | 2860009   |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   | X               | 769950                               | 632226  |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | X               | 1091515                              | 897600  |
| 1.3          | от вложений в ценные бумаги  | X               | 1432992                              | 1330183   |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | X               | 1468695                              | 1487515   |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  | X               | 863784                               | 745108  |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | X               | 604911                               | 742407  |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам   | X               | 0                                    | 0   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | X               | 1825762                              | 1372494   |
| 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: | X               | -767401                              | -172412   |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам  | X               | -578487                              | -139964   |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | X               | 1058361                              | 1200082   |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | X               | 1046375                              | 3149999   |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | X               | 0                                    | 0   |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | X               | -93058                               | -466  |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   | X               | 0                                    | 0   |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | X               | X                                    | X   |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | X               | X                                    | X   |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   | X               | -28                                  | 0   |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | X               | X                                    | X   |
| 14           | Комиссионные доходы  | X               | 309557                               | 260313  |
| 15           | Комиссионные расходы   | X               | 18179                                | 19272   |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | X               | 3963                                 | 3879  |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости   | X               | 449349                               | 281704  |



|    |   |   |         |         |
|----|---|---|---------|---------|
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям             | X | -857638 | -262869 |
| 19 | Прочие операционные доходы                      | X | 133905  | 386203  |
| 20 | Чистые доходы (расходы)                         | X | 2069745 | 1657565 |
| 21 | Операционные расходы                            | X | 1230379 | 1221749 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения             | X | 839366  | 435816  |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам                  | X | 284887  | 189418  |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | X | 554479  | 246398  |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   | X | 0       | 0       |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период             | X | 554479  | 246398  |

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   | X               | 554479                               | 246398  |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)  | X               | X                                    | X   |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:   | X               | -10417                               | 57344   |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов  | X               | -10417                               | 57344   |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | X               | 0                                    | 0   |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            | X               | -2083                                | 11469   |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      | X               | -8334                                | 45875   |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:   | X               | -363627                              | -197903   |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | X               | X                                    | X   |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  | X               | X                                    | X   |
| 6.3          | изменение фонда хеджирования денежных потоков   | X               | X                                    | X   |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               | X               | -72145                               | -38786  |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         | X               | -291482                              | -159117   |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль   | X               | -299816                              | -113242   |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период   | X               | 254663                               | 133156  |

Президент - Председатель Правления

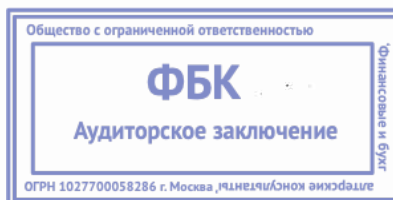


Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

06.02.2024



| Банковская отчетность  |         |
|--|---------|
| Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКПО) | по ОКПО |
| 09610839   | 2402    |
| Регистрационный номер (/порядковый номер)                    |         |

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

на 01.01.2024 года

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

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)

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя)  | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя на отчетную дату, тыс. руб.) |              | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся исходными элементами капитала |
|--------------|--|-----------------|---|--------------|---|
|              |  |                 | 4   | 5            |   |
| 1            | Исходная базовая стоимость капитала  | 3               |   |              |   |
| 1.1          | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                             | X               | 4620369.0000  | 4620369.0000 | X   |
| 1.1.1        | Обязательными акциями (долями)   | X               | 4620369.0000  | 4620369.0000 | X   |
| 1.1.2        | Привилегированными акциями   | X               | 0.0000  | 0.0000       | X   |
| 2            | Неразделенная прибыль (убыток):  | X               | 5654971.0000  | 5193721.0000 | X   |
| 2.1          | Прошлых лет  | X               | 5673504.0000  | 5740952.0000 | X   |
| 2.2          | Отчетного года   | X               | -18533.0000   | -54731.0000  | X   |
| 3            | Резервный фонд   | X               | 81913.0000  | 81913.0000   | X   |
| 4            | Если уставного капитала, подлежащего поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X               | на приемлемо  | на приемлемо | X   |



|    |  |   |               |              |   |
|----|--|---|---------------|--------------|---|
| 15 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам   | X | X             | X            | X |
| 16 | Источники базового капитала, иного (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)  | X | 10357253.0000 | 8896003.0000 | X |
| 17 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала  |   |               |              |   |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 18 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств   | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств              | X | 49831.0000    | 36534.0000   | X |
| 20 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 21 | Резервы хеджирования денежных потоков  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 22 | Недосозданные резервы на возможные потери  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 23 | Доход от сделок секьюритизации   | X | не применимо  | не применимо | X |
| 24 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценок по справедливой стоимости  | X | не применимо  | не применимо | X |
| 25 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  | X | не применимо  | не применимо | X |
| 26 | Вложения в собственные акции (доли)  | X | X             | X            | X |
| 27 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала  | X | X             | X            | X |
| 28 | Неуступленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  | X | X             | X            | X |
| 29 | Уступленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  | X | X             | X            | X |
| 30 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | X | не применимо  | не применимо | X |
| 31 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 32 | Совокупная сумма совместных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | X | X             | X            | X |
| 33 | Совместные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | X | X             | X            | X |
| 34 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   | X | не применимо  | не применимо | X |
| 35 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 36 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |



|  |   |   |               |              |   |
|--|---|---|---------------|--------------|---|
| 127  | Отрицательная величина добавочного капитала   | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 128  | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)  | X | 49831.0000    | 36534.0000   | X |
| 129  | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)   | X | 10307422.0000 | 9859469.0000 | X |
| Источники добавочного капитала                         |   |   |               |              |   |
| 130  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:   | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 131  | классифицируемые как капитал  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 132  | классифицируемые как обязательства  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 133  | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 134  | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                        | X | X             | X            | X |
| 135  | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | X             | X            | X |
| 136  | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |   |   |               |              |   |
| 137  | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала   | X | X             | X            | X |
| 138  | Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                             | X | X             | X            | X |
| 139  | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций   | X | X             | X            | X |
| 140  | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций   | X | X             | X            | X |
| 141  | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 142  | Отрицательная величина дополнительного капитала   | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 143  | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)   | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 144  | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)   | X | 0.0000        | 0.0000       | X |
| 145  | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)   | X | 10307422.0000 | 9859469.0000 | X |
| Источники дополнительного капитала                     |   |   |               |              |   |
| 146  | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход  | X | 1059949.0000  | 1068283.0000 | X |
| 147  | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  | X | 0.0000        | 0.0000       | X |

|  |   |   |  |               |   |               |   |        |   |
|--|---|---|--|---------------|---|---------------|---|--------|---|
| 48   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:  | X |  |               | X |               | X |        | X |
| 49   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                 | X |  |               | X |               | X |        | X |
| 50   | Резерв на возможные потери  | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 51   | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)   | X |  | 1059949.0000  |   | 1068283.0000  |   |        | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |   |   |  |               |   |               |   |        |   |
| 52   | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала   | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 53   | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала  | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 54   | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций        | X |  | X             |   | X             |   | X      | X |
| 54а  | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций  | X |  | X             |   | X             |   | X      | X |
| 55   | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций          | X |  | X             |   | X             |   | X      | X |
| 56   | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:   | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 56.1   | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 56.2   | преданность совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и прочительность, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, нал ее максимальным размером | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 56.3   | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов  | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 56.4   | разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику      | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 57   | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)  | X |  | 0.0000        |   | 0.0000        |   | 0.0000 | X |
| 58   | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)   | X |  | 1059949.0000  |   | 1068283.0000  |   |        | X |
| 59   | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)   | X |  | 11367371.0000 |   | 10927752.0000 |   |        | X |
| 60   | Активы, завленные по уровню риска:  | X |  | X             |   | X             |   |        | X |
| 60.1   | необходимые для определения достаточности базового капитала   | X |  | 40700520.0000 |   | 35652084.0000 |   |        | X |
| 60.2   | необходимые для определения достаточности основного капитала  | X |  | 40700520.0000 |   | 35652084.0000 |   |        | X |
| 60.3   | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  | X |  | 42025457.0000 |   | 36987438.0000 |   |        | X |





| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |   |   |              |              |   |
|---|---|---|--------------|--------------|---|
| 61  | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1.)  | X | 25.3250      | 27.6530      | X |
| 62  | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)  | X | 25.3250      | 27.6550      | X |
| 63  | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)  | X | 27.0490      | 29.5440      | X |
| 64  | Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:  | X | 0.0000       | 2.5000       | X |
| 65  | надбавка поддержания достаточности капитала   | X | 0.0000       | 2.5000       | X |
| 66  | антициклическая надбавка  | X | 0.0000       | 0.0000       | X |
| 67  | надбавка за системную значимость  | X | не применимо | не применимо | X |
| 68  | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)  | X | 19.3250      | 21.6550      | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент   |   |   |              |              |   |
| 69  | Норматив достаточности базового капитала  | X | 4.5000       | 4.5000       | X |
| 70  | Норматив достаточности основного капитала   | X | 6.0000       | 6.0000       | X |
| 71  | Норматив достаточности собственных средств (капитала)   | X | 8.0000       | 8.0000       | X |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала                      |   |   |              |              |   |
| 72  | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций  | X | X            | X            | X |
| 73  | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  | X | X            | X            | X |
| 74  | Права по обслуживанию ипотечных кредитов  | X | не применимо | не применимо | X |
| 75  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X | 401293.0000  | 484150.0000  | X |
| Ограничения на включение 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            | X | не применимо | не применимо | X |
| 77  | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода   | X | не применимо | не применимо | X |
| 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 | X | 0.0000       | 0.0000       | X |

|  |  |   |        |        |   |
|--|--|---|--------|--------|---|
| 179  | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                     | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |  |   |        |        |   |
| 180  | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)        | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 181  | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения   | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 182  | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)     | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 183  | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения  | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 184  | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 185  | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения  | X | 0.0000 | 0.0000 | X |

Президент - Председатель Правления

Ярош Сергей Николаевич



Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович



|      |   |   |              |   |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
|------|---|---|--------------|---|--------------|---------------|--------------|--------|--------|------------|------------|--------------|---------------|
| 13   | Данные на начало отчетного года   | X | 1638252.0000 | X | 2982137.0000 | -876115.0000  | 1066283.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 81213.0000 | 7610.0000  | 5245060.0000 | 11147250.0000 |
| 14   | Изменение значений показателей  | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 15   | Изменение исправления ошибок  | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 16   | Данные на начало отчетного года (спортированные)  | X | 1638252.0000 | X | 2982137.0000 | -876115.0000  | 1066283.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 81213.0000 | 7610.0000  | 5245060.0000 | 11147250.0000 |
| 17   | Изменение за отчетный период:   | X |              | X |              | -288581.0000  |              |        |        |            | -2901.0000 | 554479.0000  | 242897.0000   |
| 17.1 | Прибыль (убыток)  | X |              | X |              | -288581.0000  |              |        |        |            | -2901.0000 | 554479.0000  | 242897.0000   |
| 17.2 | Прочий совокупный доход   | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 18   | Эквиваленты   | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 18.1 | Номинальная стоимость   | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 18.2 | Средний курс  | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 19   | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                         | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 19.1 | Приобретения  | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 19.2 | Выбытия   | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 20   | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов                           | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 21   | Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)                  | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 21.1 | по обыкновенным акциям  | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 21.2 | по привилегированным акциям   | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 22   | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение прибыли акционерами (участниками) | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 23   | Прочие движения   | X |              | X |              |               |              |        |        |            |            |              |               |
| 24   | Данные за отчетный период   | X | 1638252.0000 | X | 2982137.0000 | -1146096.0000 | 1066283.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 81213.0000 | 4509.0000  | 6710943.0000 | 11313387.0000 |

Общество с ограниченной ответственностью  
**ФБК**  
 Аудиторское заключение  
 ОГРН 1027700058286 г. Москва



Председатель Правления

Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

06.02.2024

| Банковская отчетность  |          |
|--|----------|
| Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКПО) | по ОКПО  |
| Регистрационный номер (/порядковый номер)                    | 2402     |
| 45286  | 09610839 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕННЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЕЧУГА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСФОРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2024 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСКВАБАНК" (акционерное общество)** / АО АББ "ЕВРОФИНАНС МОСКВАБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) **121099, г. Москва, ул. Новой Арбаг, д. 29**

Код формы по ОКД 0409613  
Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя   | Валовый показатель | в млн. руб.      |                  |                  |                  |                  |                  |                  | на дату, основанную на отчетной информации | на дату, основанную на отчетной информации | на дату, основанную на отчетной информации | на дату, основанную на отчетной информации | на дату, основанную на отчетной информации | на дату, основанную на отчетной информации | на дату, основанную на отчетной информации |   |
|--------------|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--|--|--|--|--|--|--|---|
|              |   |                    | на отчетную дату | на отчетную дату | на отчетную дату | на отчетную дату | на отчетную дату | на отчетную дату | на отчетную дату |  |  |  |  |  |  |  |   |
| 1            | Валовый капитал   | X                  | 10397422         | 10275285         | 10256584         | 10188220         | 989469           | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 2            | Основной капитал  | X                  | 10397422         | 10275285         | 10256584         | 10188220         | 989469           | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 3            | Основной капитал при полном применении и/или модели ожидаемых кредитных убытков                     | X                  | 11361373         | 11361373         | 11361373         | 11361373         | 11361373         | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 4            | Собственные средства (капитал)  | X                  | 14825457         | 14825457         | 14825457         | 14825457         | 14825457         | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 5            | Варианты долевладения банковского капитала ИЛ 1 (ИЛ 1.1)  | X                  | 24.627           | 24.627           | 24.627           | 24.627           | 24.627           | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 6            | Варианты долевладения банковского капитала при полной применении модели ожидаемых кредитных убытков | X                  | 24.627           | 24.627           | 24.627           | 24.627           | 24.627           | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 7            | Варианты долевладения банковского капитала ИЛ 2 (ИЛ 2.1, ИЛ 2.2)                                    | X                  | 127.546          | 127.546          | 127.546          | 127.546          | 127.546          | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 8            | Варианты долевладения банковского капитала при полной применении модели ожидаемых кредитных убытков | X                  | 127.546          | 127.546          | 127.546          | 127.546          | 127.546          | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 9            | Варианты долевладения банковского капитала ИЛ 3 (ИЛ 3.1, ИЛ 3.2, ИЛ 3.3)                            | X                  | 29.544           | 29.544           | 29.544           | 29.544           | 29.544           | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |
| 10           | Варианты долевладения банковского капитала при полной применении модели ожидаемых кредитных убытков | X                  | 29.544           | 29.544           | 29.544           | 29.544           | 29.544           | X                | X                | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X |



|    |  |   |  |  |  |
|----|--|---|--|--|--|
| 34 | Исходная максимальная совокупная величина средств клиентов - участников расчетов на завершение расчетов ИИ6            | X |  |  |  |
| 35 | Исходная предоставленная ЭБО от своего имени и за свой счет кредитная записка, кроме влиевов - участников расчетов ИИ6 | X |  |  |  |
| 36 | Исходная максимального размера высланных обязательств расчетов ИИ6.2   | X |  |  |  |
| 37 | Исходная минимального сопоставления размера ислеческого погашения обязательств с ислеческой порядком ИИ6               | X |  |  |  |

Президент - Председатель Правления

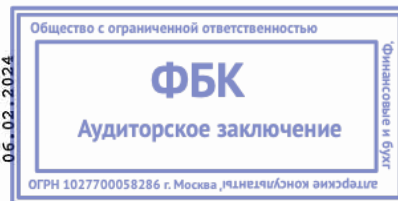
Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович



06.02.2024



**Дополнительная информация**  
**к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**  
**«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**  
**(акционерное общество)**  
**(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)**  
**за 2023 год**

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Банк) за 2023 год раскрыта в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее – Решение) на основе шаблонов публикуемой отчетности к Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году № ИН-03-23/2 от 16.01.2024 из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенной в подпункте 1.2.1 и приложения 2 Решения.

Обобщенная отчетность содержит следующие формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2023 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2023 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.01.2024;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.01.2024;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2024.

Способом опубликования настоящей обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023 год является размещение на сайте Банка по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

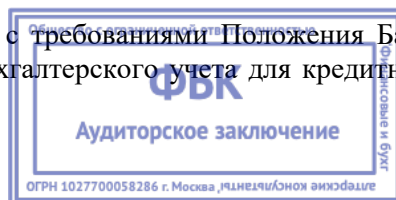
**Краткий обзор основ подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 2023 год, начинающийся с 1 января 2023 года и заканчивающийся 31 декабря 2023 года (включительно), по состоянию на 1 января 2024 года (далее – «отчетная дата»).

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) составлена в соответствии с правилами, установленными Банком России. Информация, содержащаяся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, основана на данных синтетического и аналитического учета. В соответствии с Решением данные на сопоставимые отчетные даты не раскрываются.

Публикуемые формы составлены в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У. Данные приведены в тысячах российских рублей. Данные на отчетную дату сопоставимы с аналогичными показателями прошлого года.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и





порядке его применения». Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка.

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

В связи с постепенной стабилизацией финансового рынка и прекращением с 1 января 2023 года возможности фиксации справедливой стоимости ценных бумаг в Принципы отражения операций с ценными бумагами Учетной политики Банка на 2023 год внесены изменения в части оценки справедливой стоимости и критерии активности рынка.

В соответствии с Указанием Банка России от 25 февраля 2022 года № 6074-У с 1 января 2023 года отменена возможность отражать в отчетности акции и облигации, приобретенные до 18 февраля 2022 года по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года, а приобретенные с 18 февраля по 31 декабря 2022 года - по справедливой стоимости на дату приобретения. Вложения в акции и облигации с 1 января 2023 года (за исключением, оцениваемых по амортизированной стоимости) оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с методологией, утвержденной Учетной политикой Банка на 2023 год.

Кроме того, внесены изменения в Принципы отражения операций с ценными бумагами и в Методику учета производных финансовых инструментов в части уточнения информационных агентств, данные по котировкам которых использует Банк для определения справедливой стоимости, а также уточнена приоритетность их использования.

В целях улучшения качества составления отчетности изменены критерии признания ошибки существенной. Так, ошибка признается существенной, если ошибка:

- превышает 10% от чистой прибыли/убытка Банка за отчетный год в случае, если чистая прибыль/убыток Банка превышает 1 млрд руб.;
- превышает 100 млн руб. или 30% от чистой прибыли/убытка Банка за отчетный год (в зависимости от того, какая из величин является меньшей) в случае, если чистая прибыль/убыток Банка составляет от 10 млн руб. до 1 млрд руб. включительно;
- превышает 50% от чистой прибыли/убытка Банка за отчетный год в случае, если чистая прибыль/убыток Банка составляет менее 10 млн руб.

Если исправление ошибок и иные корректировки не оказывают влияние на показатель чистая прибыль (убыток) отчета о финансовых результатах, порог существенности определяется как 5% от наименьшего по величине показателя строки бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащего исправлению или корректировке.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, не повлияли существенно на сопоставимость данных, и не оказали существенного влияния на финансовые показатели, капитал и обязательные нормативы Банка.

#### 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.

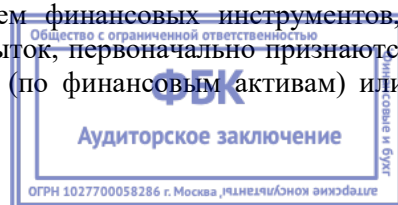
Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и иных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

В аналитическом учете валютные операции отражаются по лицевым счетам в иностранной валюте, драгоценных металлах 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 котируемой 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, если Банком России не предусмотрено иное отдельными указаниями.

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.

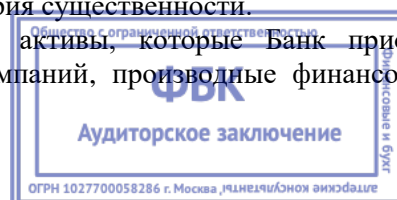
#### Активы

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.

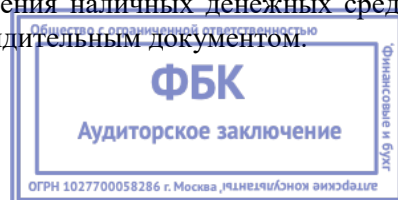
Прочие обязательства, кредиторская задолженность в денежной форме в валюте Российской Федерации учитываются в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в иностранной валюте с отражением рублевого эквивалента по официальному курсу Банка России на дату постановки требований и обязательств 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.

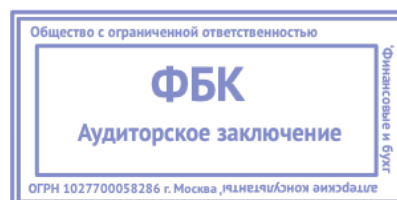
Долговые и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала (на прочий совокупный доход), пока не будут реализованы. При выбытии ценных бумаг накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, по долговым ценным бумагам 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 по 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 ниже.

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

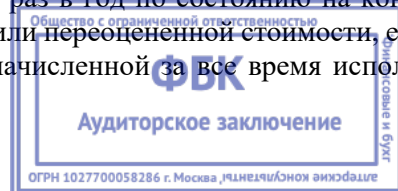
Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение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

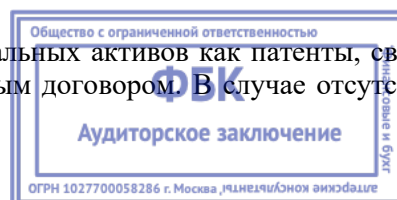
$$K = \frac{1}{n} \times 100\%$$

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.

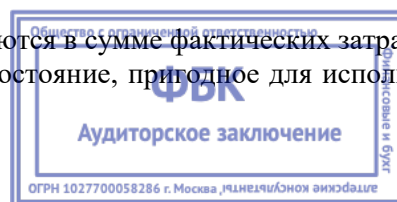
Для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и ежегодно по состоянию на конец отчетного года производит его оценку 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».

Чистая возможная цена продажи определяется как разница между учетной стоимостью объекта и частным от деления учетной стоимости объекта на срок полезного использования аналогичного объекта основных средств, умноженный на фактический срок его использования.

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);

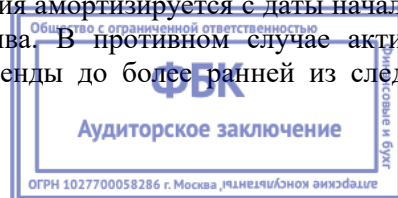
- 2) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (базовым активом с низкой стоимостью признается минимальный объект учета в составе основных средств с первоначальной стоимостью, не превышающей 300 000 (Триста тысяч) рублей (без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость).

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. Налог на добавленную стоимость, подлежащий уплате по арендным платежам, не включается в расчет первоначальной стоимости актива в форме права пользования. НДС представляет собой обязательство в отношении налогов и не является частью арендных платежей.

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 ниже.

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

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

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, в последний рабочий день месяца проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг (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.

#### Цифровые финансовые активы

Классифицированные Банком ЦФА в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как финансовые обязательства и финансовые активы отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств – при приобретении ЦФА, на счете № 47422 (Обязательства по прочим операциям) – для выпущенных ЦФА на основании положений, установленных главами 1 и 3 Положения Банка России № 604-П, главами 1 и 2 Положения Банка России № 605-П, главами 1 и 2 Положения Банка России № 606-П в разрезе бизнес модели.

Определение бизнес модели и методы определения справедливой стоимости, приобретенных и выпущенных ЦФА, определяются в порядке, аналогичном применяемому для ценных бумаг.

#### 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.

### 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.

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».

*Порядок определения котировок на активном рынке (исходные данные 1 Уровня) для определения справедливой стоимости*

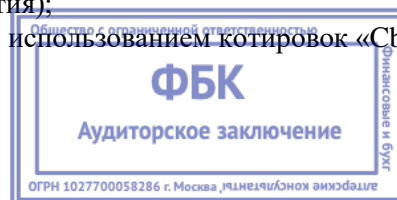
Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ, Банк использует биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торгов Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня.

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, 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», с п. 32 Приложения 2 к Положению № 437-П. В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (2)»;

б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия);

в) Цена, рассчитанная по методике Cbonds (с использованием котировок «Cbonds Estimation»);



г) 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, полученные от информационных систем, предназначенных для индикативного котирования ценных бумаг, или котировки, полученные от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа на основании мотивированного суждения.

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 и п.3 Приложения 2 к Положению № 437-П. В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (3)»;

б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия);

в) Цена, рассчитанная по методике Cbonds (с использованием котировок «Cbonds Estimation»);

г) Справедливая цена, рассчитанная по методике Ценового центра НКО АО НРД.

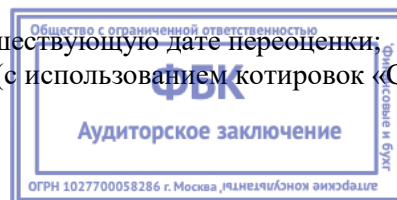
В случае, когда Рыночная цена (3) отсутствует, а Признаваемая котировка (или Цена закрытия) соответствующего выпуска существенно изменилась в течение месяца, Банк проводит дополнительный анализ на предмет адекватности котировки, применяемой в целях переоценки, при необходимости корректирует ее в соответствии 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) BLOOMBERG GENERIC PRICE (BGN) по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки;

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

в) Цена, рассчитанная по методике Cbonds (с использованием котировок «Cbonds Estimation»);



- г) Цена, рассчитанная по методике Ценового центра НКО АО НРД;
- д) Иные котировки от информационных систем, предназначенных для индикативного котирования ценных бумаг.

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 работника 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 работника Управления рисков, составленного согласно порядку определения расчетной цены обращающихся ценных бумаг, утвержденному приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации»:

- 1) метод оценки цены обращающихся облигаций 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 оценки цены обращающихся облигаций 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).

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 указывает данный факт и раскрывает 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.

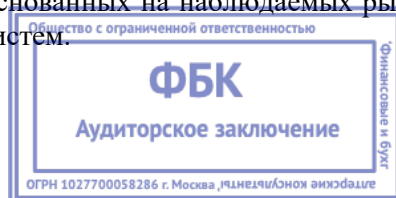
В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (т.е. в виде котировок) или косвенно (т.е. в виде параметра, производного от цены) - на основании исходных данных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

#### 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.

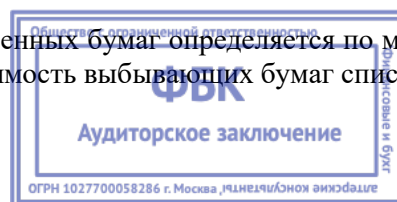
Затраты по сделке, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Несущественные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

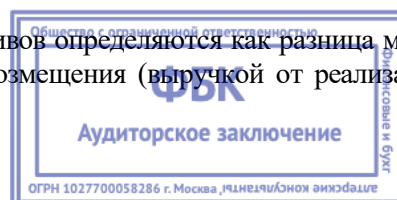
Доходы/расходы по договору РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов и определяются в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, 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.

Процентные расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных указанных обязательств признаются ежеквартально либо в качестве событий после отчетной даты. Отсроченные вознаграждения включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

Процентные расходы по договору аренды активов в форме права пользования признаются ежемесячно и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей в течение срока аренды.

#### 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.

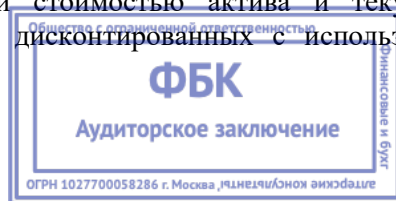
По финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- 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.

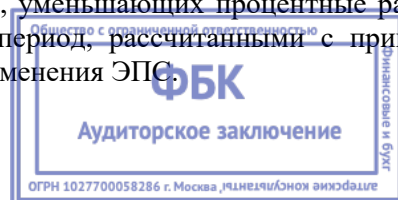
#### Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под на возможные потери. 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.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российских правил бухгалтерского учета предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### *Существенные допущения, использованные при применении учетной политики*

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

- *оценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

- *оценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.*

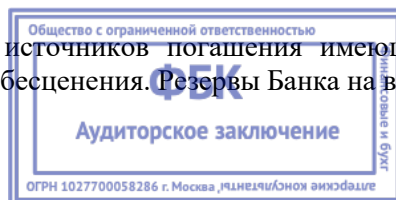
Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом методологии обесценения финансовых активов, требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать эти активы на балансе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

- *оценку финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости*

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

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

Банк регулярно проводит оценку качества и источников погашения имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на возможные потери



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

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

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от возможных потерь в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий. Банк использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи определенной группе ссуд. Банк использует оценки для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных. Резервы под обесценение финансовых активов в отчетности определяются в том числе на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, Венесуэле и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по активам в будущие периоды.

*- оценку объектов недвижимости, учитываемой по переоцененной стоимости*

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

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

Объекты недвижимости (здания, сооружения), в том числе неиспользуемые в основной деятельности Банка, отражаются по переоцененной стоимости.

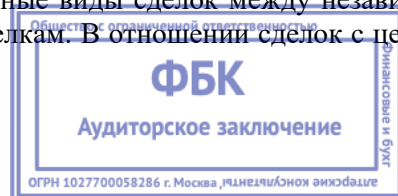
*- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов*

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

*- налогообложение*

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами



и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Банк определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Президент - Председатель Правления



С.Н. Ярош

Главный бухгалтер

В.В. Сергеев

06.02.2024

