

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	259563	334429
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	858211	1224910
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	222861	291294
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	8003915	6635128
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		926	11277
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2, 5.1	9060040	14724012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3, 4.1.5	18249656	20560622
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.3, 5.5	813282	798547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.4	165234	173227
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1750	3475
9	Отложенный налоговый актив		329238	368292
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2662710	2697467
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		53208	92362
13	Всего активов		39644451	46825201
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.6	13881777	20723046
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	10764738	10995990
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4853682	5229359
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		908	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.8	2076901	2087087
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	85299
20	Отложенные налоговые обязательства		624685	705789
21	Прочие обязательства		167687	218445
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		64886	57805
23	Всего обязательств		27581582	34873461

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1638252	1638252
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2982117	2982117
27	Резервный фонд		81913	81913
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1387518	-1395170
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1239706	1239624
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7405004	7024103
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		103395	380901
35	Всего источников собственных средств		12062869	11951740
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		11443350	14688789
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2751853	3073197
38	Условные обязательства некредитного характера		43350	43350

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Заместитель главного бухгалтера

Семенова Инесса Викторовна

Исполнитель
Телефон: Савенкова Наталья Сергеевна
(495) 9678182 доб.1271

28.07.2017
Контрольная сумма :11318
Версия файла описателей (.PAK) :24.05.2017



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		1262452	1552636
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		31660	109273
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		316340	526882
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		914452	916481
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		523117	686738
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		238920	185128
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		166336	485899
12.3	по выданным долговым обязательствам		117861	15711
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		739335	865898
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-80097	-14521
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-34687	-1846
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		659238	851377
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-206452	54321
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3433	81308
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-470081	-10903
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		809385	-119788
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		850	32
114	Комиссионные доходы		87845	82976
115	Комиссионные расходы		31093	41299
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	-32272	19900
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	-2394	140
118	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	4287	38418

119	Прочие операционные доходы		20345	26459
120	Чистые доходы (расходы)		836225	982941
121	Операционные расходы		571721	707238
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		264504	275703
123	Возмещение (расход) по налогам	4.2	161109	78999
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		103395	197310
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-606
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		103395	196704

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		103395	196704
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		102	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		102	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		20	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		82	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		48015	831501
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		48015	831501
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		40363	28632
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7652	802869
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7734	802869
10	Финансовый результат за отчетный период		111129	999573

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Заместитель главного бухгалтера

Семенова Инесса Викторовна

Начальник отдела сводной отчетности
Телефон:

Савенкова Наталия Сергеевна
(495) 9678182 доб.1271

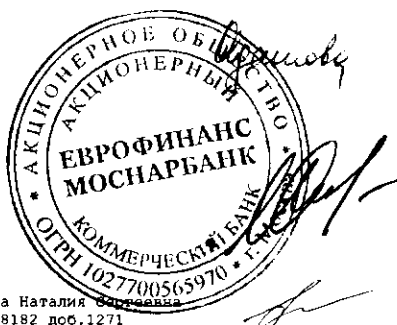
28.07.2017

Контрольная сумма

Раздел 1. 25356

Раздел 2. 18276

Версия файла описателей(.PAK): 24.05.2017



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АББ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4620369.0000	X	4620369.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4620369.0000	X	4620369.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6454672.0000	X	6697394.0000	X
2.1	прошлых лет		7408129.0000	X	7030353.0000	X
2.2	отчетного года		-953457.0000	X	-332959.0000	X
3	Резервный фонд		81913.0000	X	81913.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	11156954.0000	X	11399676.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	34016.0000	8504.0000	27635.0000	18423.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	22624.0000	X	46662.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	56640.0000	X	74297.0000	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		11100314.0000	X	11325379.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		22624.0000	X	46662.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		22624.0000	X	46662.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		8504.0000	X	18423.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		14120.0000	X	28239.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		22624.0000	X	46662.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X

45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		11100314.0000	X	11325379.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1239604.0000	X	1239624.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		163646.0000	X	196375.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1403250.0000	X	1435999.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1403250.0000	X	1435999.0000	X

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	12503564.0000	X	12761378.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	48083249.0000	X	46766028.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	48083249.0000	X	46766028.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	49632779.0000	X	48315558.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	23.0856	X	24.2171	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	23.0856	X	24.2171	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	25.1921	X	26.4126	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17.0856	X	15.4404	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	188536.0000	X	201456.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	70571.0000	X	70571.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	329238.0000	X	368292.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X

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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4.3
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	23281641	22557956	17287316	22208006	21572107	15696273
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5.1	3607851	3580551	0	2751320	2751320	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1117774	1117774	0	1394112	1394112	0

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		910000	882700	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.1	2150453	2110318	422064	3903602	3903394	780679
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		229544	229544	45909	619089	619089	123818
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5.1	6359	6359	3180	6367	6367	3184
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		6359	6359	3180	6367	6367	3184
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5.1	17514263	16858040	16858040	15543922	14908259	14908259
1.4.1	кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным банкам-резидентам, прочим размещенным средствам и средствам на корреспондентских счетах в банках-резидентах		7830391	7830391	7830391	6283825	6283776	6283776
1.4.2	кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным юридическим лицам		5215141	4709315	4709315	4046369	3519964	3519964
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	5.1	2715	2688	4032	2795	2767	4151
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.1	613211	613211	108432	1303756	1303756	256080

12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга		613211	613211	108432	1303756	1303756	256080
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.1	1985631	1752363	2522286	1431678	1213833	1760454
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		364079	363671	400038	253529	253307	278637
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		86243	86238	112109	6622	6577	8550
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1478852	1245997	1868996	1129184	911606	1367409
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		56457	56457	141143	42343	42343	105858
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе иудостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	5.1	1462	1438	4314	2746	2704	8112
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1462	1438	4314	2746	2704	8112
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.1	3429793	3391198	2712587	11062715	11030511	3037765
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2751853	2713368	2712587	3073197	3043029	3037765
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		283353	283353	0	7507925	7507925	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		394587	394477	0	481593	479557	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5.1	353605		1471	909854		20376

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.3	372867.0	372867.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2485777.0	2485777.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1687147.0	1687147.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		798630.0	798630.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		22334698.9	22869872.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1675330.7	1784162.2
7.1.1	общий		302906.4	321702.1
7.1.2	специальный		1372424.3	1462460.0

7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	42181.8	45427.6
7.2.1	общий	21090.9	22713.8
7.2.2	специальный	21090.9	22713.8
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	69263.4	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	1021863	110272	911591
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		672517	45399	627118
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		284460	57792	226668
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		38595	6391	32204
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		26291	690	25601

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	406800	21.00	85428	2.41	9823	-18.59	-75605
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2708170	21.00	568716	2.28	61667	-18.72	-507049
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

[illegible]

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность [списания инструмента] на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	В соответствии с Федеральным закон ом от 10 июля 200 2 года № 86-ФЗ "О Центральном Банк е Российской Феде рации (Банке Росс ии)" Банк России обязан направить в кредитную орган изацию требование о приведении в с оответствие велич ины собственных с редств	всегда част ично	постоянный
										(капитала) и разм ера уставного кап итала при снижени и собственных сре дств (капитала) н иже величины уста вного капитала. В		

																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				</
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2 не применимо	не применимо	не применимо	нет	1. Договор субординированного кредита не содержит положения о невозможности внесения изменений в у казанный договор без согласования с Банком России . 2. Договор не содержит положения о невозможности

				без согласования с Банком России: досрочного возврата кредита или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом;
				досрочного расторжения договора кредита; досрочного прекращения обязательств по договору.

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.evrofinance.ru

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6512147 (номер пояснений: 4.2), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 6494344;
1.2. изменения качества ссуд 14727;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3076;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6466748, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 5850012;
2.3. изменения качества ссуд 611800;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 4936;
2.5. иных причин 0.

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Заместитель главного бухгалтера

Семенова Инесса Викторовна

Начальник отдела сводной отчетности Савенкова Наталья Сергеевна
Телефон: (495) 9678182 доб.1271

28.07.2017

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :62594

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1):31691
Подраздел 2.1 (2):6066
Подраздел 2.1 (3):61766
Подраздел 2.2 :2673
Подраздел 2.3 :7546
Подраздел 2.4 :19392

ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :8335
Подраздел 3.2 :21397
Подраздел 3.3 :6468
ф.0409808 Раздел 4 :8106
ф.0409808 Раздел 5 :64992
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :2190
Справочно :8830

Версия файла описателей (.PAK):24.05.2017



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3	4.5	23.1	24.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3	6.0	23.1	24.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	8.0	25.2	26.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	82.9	78.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	121.4	143.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	20.6	3.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.2 Минимальное 0.3	Максимальное 18.4 Минимальное 0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	134.3	106.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	5.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.4	6.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	11.0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		39644451
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		36334
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		80077
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2752035
7	Прочие поправки		2113667
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		40399230

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	36007885.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	56640.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.4	35951245.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4.4	92183.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4.4	37243.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	4.4	92166.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	4.4	37260.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	1580077.0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	4.4	80077.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	4.4	1660154.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3391198.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		639163.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	2752035.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.4	11100314.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	40400694.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	27.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	

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

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Заместитель главного бухгалтера

Семенова Инесса Викторовна

Начальник отдела сводной отчетности
Телефон:

Савенкова Наталья Сергеевна
(495) 9678182 доб.1271

28.07.2017

Контрольная сумма: Ф.813 Раздел 1 :54495
 Ф.813 Раздел 2.1 :5407
 Ф.813 Раздел 2.2 :21505
 Ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей (.PAK): 24.05.2017



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-887247	234224
1.1.1	проценты полученные		1230073	1513661
1.1.2	проценты уплаченные		-648367	-719924
1.1.3	комиссии полученные		88140	83184
1.1.4	комиссии уплаченные		-32585	-43775
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-195193	54148
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-470081	-10903
1.1.8	прочие операционные доходы		18081	25810
1.1.9	операционные расходы		-545125	-617837
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-332190	-50140
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1066007	-527322
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		68433	-11663
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5452304	4568574
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		50932	32853
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-2000000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6467635	-1548055
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-151839	-3610652
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7539	2008389
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-10663	33232
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1953254	-293098

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-12351699	-3576603
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	14699875	4030408
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3	4
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6663	-71006
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8555	2698
12.7	Дивиденды полученные	1352	1468
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2351423	386969
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	597688	-352136
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	995857	-258265
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7900150	1736259
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8896007	1477994

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Заместитель главного бухгалтера

Семенова Инесса Викторовна



Начальник отдела сводной отчетности
Телефон:

Савенкова Наталья Сергеевна
(495) 9678182 доб.1271

28.07.2017
Контрольная сумма :56240
Версия файла описателей (.PAK): 24.05.2017

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)
за 1 полугодие 2017 года**

Содержание

Введение.....	3
1. Существенная информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3. Краткий обзор основных изменений положений учетной политики Банка.....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	7
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	17
6. Информация о сделках по уступке прав требований.....	35
7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	36

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее Банк) за 1 полугодие 2017 года и обеспечивает раскрытие информации о существенных событиях и операциях Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2016 год, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У.

Промежуточная отчетность составлена за 1 полугодие 2017 года, за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 года (далее – «отчетная дата»).

Промежуточная отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В Пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Данная сокращенная Пояснительная информация является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

Используемые в Пояснительной информации показатели приведены на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года, за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 года и являются сопоставимыми друг с другом (если не указано иное). Данные приведены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК») зарегистрирован и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией номер 2402.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») обладает статусом участника Системы страхования вкладов (присвоен Банком России) под номером 21.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29. Указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

На 1 июля 2017 года Банк имеет представительства в г.Пекин, Китай и в г.Каракас, Венесуэла.

Сведения об акционерах Банка:

	Удельный вес участника в уставном капитале Банка по состоянию на 01.07.2017г. (%)	Удельный вес участника в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2017г. (%)	Страна регистрации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	7,98702007	7,98702007	Российская Федерация
ITC Consultants (Cyprus) Limited	9,04735768	9,04735768	Республика Кипр
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49,99998779	49,99998779	Боливарианская Республика Венесуэла
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	20,00000244	20,00000244	Российская Федерация
VTB Bank (France) SA	7,96562531	7,96562531	Французская Республика
Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии»	5,00000671	5,00000671	Российская Федерация

Банк входит в состав участников банковских групп: Банк ВТБ (публичное акционерное общество) и «Газпромбанк» (Акционерное общество) как зависимое от них общество.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность Банка ВТБ (публичное акционерное общество) размещена в сети Интернет на странице <http://www.vtb.ru>, отчетность «Газпромбанк» (Акционерное общество) размещена в сети Интернет на странице <http://www.gazprombank.ru>.

Способом опубликования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2017 года является размещение на сайте кредитной организации по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

Банк является головной кредитной организацией банковской субгруппы, входящей в группу «Газпромбанк» (Акционерное общество), состоящей помимо него из четырех участников - некредитных организаций.

	Доля контроля Банка (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно) по состоянию на 01.07.2017г. (%)	Доля контроля Банка (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно) по состоянию на 01.01.2017г. (%)	Страна регистрации
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Еврофинанс Капитал"	100	100	Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью "МНК Инвест"	100	100	Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью "Гербариум Офис Менеджмент"	100	100	Российская Федерация
Private company limited by shares MNB Capital Limited	100	100	Республика Кипр

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

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 июля 2017 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
1. Браво Вальверде Рамон Эдуардо	0
2. Духович Илья Алексеевич	0
3. Левыкин Владимир Дмитриевич	0
4. Мухина Татьяна Анатольевна	0
5. Садыгов Фамил Камиль Оглы	0
6. Серпа Дельгадо Симон Алехандро	0
7. Соболев Александр Иванович	0
8. Титов Василий Николаевич	0
9. Эрнандес Вердеканна Кристиан Мойсес	0

Сведения о Правлении Банка по состоянию на 1 июля 2017 года:

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:	
Наименование должности, Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
Президент - Председатель Правления – Адамова Валерия Борисовна	0
Персональный состав Правления:	
Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
1. Адамова Валерия Борисовна	0
2. Духович Илья Алексеевич	0
3. Кокин Андрей Анатольевич	0
4. Фаворин Владимир Михайлович	0

Сведения о списочной численности персонала:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Списочная численность персонала	212	247

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» имеет следующие подтвержденные по состоянию на 01.07.2017 года рейтинги:

Fitch Ratings CIS Ltd. Russian Branch (Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд») (дата последнего подтверждения 26 мая 2017 года):

- Международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «В+» со стабильным прогнозом (присвоен 07 марта 2011 года);
- Международный краткосрочный рейтинг дефолта эмитента «В» (присвоен 07 марта 2011 года).

Moody's Investors Service Limited Russian Branch (Мудис Инвесторс Сервис Лтд, Российский филиал) (дата последнего подтверждения 03 марта 2017 года)

- Международный долгосрочный рейтинг «В1» прогноз «стабильный» (присвоен 18 марта 2014 года);
- Рейтинг краткосрочных депозитов в иностранной валюте Not-Prime (присвоен 09 сентября 2005 года).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата за 1 полугодие 2017 года

Основные операции, оказавшие в 1 полугодии 2017 года наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- операции на рынке ценных бумаг;
- кредитование юридических лиц;
- операции на валютно-денежном рынке.

Чистые доходы от основной деятельности за 1 полугодие 2017 года составили 836 225 тыс.руб., что на 15% ниже уровня аналогичного периода прошлого года. Основная доля доходов, полученных Банком в 1 полугодии 2017 года, приходится на процентные доходы (74% в общей сумме совокупных доходов Банка от основной деятельности), объем которых составил 1 262 452 тыс.руб., что на 19% ниже аналогичного показателя прошлого года в связи с некоторым сокращением объемов корпоративного кредитования в первые 3 месяца 2017 года, а также со снижением ключевой ставки и, как следствие, снижением рыночных ставок по кредитам. По состоянию на отчетную дату структура активов, генерирующих процентные доходы, изменилась по сравнению с полугодовой отчетной датой прошлого года – произошел рост объемов кредитных операций с клиентами и кредитными организациями на 18%. В целом, объем активов, приносящих процентный доход, по состоянию на 30.06.2017 увеличился на 5% за счет роста чистой ссудной задолженности по сравнению с уровнем на 30.06.2016. При этом средний объем кредитного портфеля в 1 полугодии снизился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в связи с чем снизилась с 34% до 25% доля процентных доходов по кредитам и увеличилась с 59% до 72% доля фиксированных процентных доходов по долговым обязательствам в сравнении с аналогичным отчетным периодом прошлого года. Снижение операционных расходов на 19% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года позволило Банку улучшить показатель эффективности деятельности - соотношение операционных расходов к операционным доходам с 75% в 1 полугодии 2016 года до 60% в отчетном периоде.

2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в течение 1 полугодия 2017 года

В течение 1 полугодия 2017 года динамика финансовых показателей Банка соответствовала прогнозируемому уровню.

В 1 квартале 2017 года был закрыт филиал в г.Ярославль.

Важным фактом, способствовавшим снижению рисков кредитного портфеля корпоративных заемщиков Банка, стало рефинансирование в начале 2017г. ранее действовавшей ссуды в размере 1,3 млрд.руб. с оформлением в обеспечение государственной гарантии Российской Федерации.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться увеличению волатильности рыночных цен, как это происходило в предыдущие периоды. Банк поддерживает достаточно высокий уровень капитализации и показателей ликвидности, что является гарантией его финансовой устойчивости и надежности. В первом полугодии 2017 года Банку были подтверждены международные долгосрочные рейтинги со стабильным прогнозом, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's.

По итогам годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 62 от 30.06.2017г.) принято решение о выплате в виде дивидендов в размере 380 894 тыс. руб., что не отражено в бухгалтерской отчетности Банка по состоянию на 01.07.2017г. Результаты реформации в части распределении чистой прибыли будут отражены в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2017 года.

2.3. Принятие по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

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

Годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», проведенного 30 июня 2017 года (решения утверждены Протоколом от 30 июня 2017 года) принято решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года.

Также акционеры утвердили следующий порядок выплаты дивидендов по итогам 2016 года:

- выплатить дивиденды по всем обыкновенным именованным акциям АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», государственный регистрационный номер 10102402В, номинальная стоимость 100,00 рублей;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по итогам 2016 года, - 18 июля 2017 года;
- выплатить дивиденды в денежной форме в срок не позднее 22 августа 2017 года на основании представленных заявлений на выплату дивидендов.

Распределение чистой прибыли за период с 2014 по 2016 гг. с учетом решений ГОСА по итогам 2016 года отражено в таблице.

	За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год
Чистая прибыль Банка по РСБУ (тыс.руб.)	920 782	110 043	380 901
Дивиденд на одну акцию, рублей	56,2051	6,7171	23,25
Общий объем дивидендных выплат (тыс.руб.)	920 781	110 043	380 894
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка)	99,9999%	99,9999%	99,9981%
Нераспределенная прибыль (тыс.руб.)	1	0	7

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В Учетную Политику на 2017 год по сравнению с Учетной политикой Банка на 2016 год внесены следующие существенные изменения:

- пересмотрены критерии существенности для признания в качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- пересмотрены критерии «незначительности объема» для целей переклассификации долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»;
- пересмотрены критерии несущественности при признании величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором) на приобретение/реализацию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по сравнению с суммой, уплачиваемой/получаемой в соответствии с договором.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2017 год, существенно не повлияли на сопоставимость данных.

Банк сообщает, что в 1 полугодии 2017 года существенные изменения в Учетную политику Банка на 2017 год не вносились.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Банке России представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России, на использование которых наложены ограничения.

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	259 563	334 429
Денежные средства на счетах в Банке России	858 211	1 224 910
<i>в том числе сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России</i>	<i>222 861</i>	<i>291 294</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках – нерезидентах	8 004 077	6 635 413
Резервы на возможные потери	- 162	- 285
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 121 689	8 194 467

Резервы на возможные потери созданы под активы 2-ой и 3-ей категорий качества. Банк считает наступление дефолта по этим контрагентам маловероятным.

4.1.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность представлена следующим образом:

- в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	6 238 634	4 046 337
МБК и прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 114 315	4 027 131
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	388 291	398 237
Кредиты, предоставленные физическим лицам	204 370	212 142
Требования по аккредитивам	283 353	5 796 614
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	496 424	863 365
Резервы на возможные потери	- 665 347	- 619 814
Итого чистая ссудная задолженность	9 060 040	14 724 012

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

В частности, по состоянию на 1 июля 2017 года в связи с исполнением/частичным исполнением покрытых аккредитивов (открытых в 4 квартале 2016 года) на 95,1% уменьшились остатки по требованиям по аккредитивам по средствам, перечисленным в исполняющие банки-резиденты, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица:	6 626 925	4 444 574
- обрабатывающие производства	2 853 323	2 542 670
- финансовая деятельность	2 053 571	655 347
- оптовая и розничная торговля	139 090	114 811
- транспорт и связь	345 006	345 006
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	235 935	297 740
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 000 000	489 000
Банковская деятельность	2 894 092	10 687 110
Физические лица	204 370	212 142
Резервы на возможные потери	- 665 347	- 619 814
Итого чистая ссудная задолженность	9 060 040	14 724 012

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 июля 2017 года							
	Просро- ченная задол- женность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день- 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	422 892	3 790 611	558 773	277 419	1 590 578	1 699 954	1 385 160	9 725 387
Резервы на возможные потери								- 665 347
Итого чистая ссудная задолженность								9 060 040

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года

	На 1 января 2017 года							
	Просроченная задолженность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день-1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	421 641	5 291 424	3 240	6 005 760	1 420 869	1 758 989	441 903	15 343 826
Резервы на возможные потери								- 619 814
Итого чистая ссудная задолженность								14 724 012

Ссудная задолженность физических лиц представлена следующим образом:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	204 370	212 142
- жилищные ссуды, кроме ипотечных	20 172	23 014
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	12 740	15 491
- ипотечные ссуды	101 181	107 757
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	32 220	35 827
- иные потребительские ссуды	83 017	81 371
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	56 460	55 203
Резервы на возможные потери	- 91 881	- 93 441
Чистая ссудная задолженность физических лиц	112 489	118 701

4.1.3. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, другие финансовые активы, имеющиеся для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся для продажи, представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	17 245 126	19 518 268
Долевые ценные бумаги	263 668	283 955
Участие	892 598	892 598
Резервы на возможные потери	- 151 736	- 134 199
Чистые финансовые вложения для продажи	18 249 656	20 560 622

Вложения в корпоративные долговые и долевыe ценные бумаги, участие в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Финансовая деятельность	11 302 934	11 311 668
Транспорт и связь	476 226	1 474 694
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	28 352	365 498
Добыча полезных ископаемых	69 531	187 077
Обрабатывающие производства	827 612	902 495
Строительство	409 614	0
Оптовая и розничная торговля	300 475	75 067
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	242 784	252 934
Резервы на возможные потери	- 151 736	- 134 199
Чистые вложения в корпоративные долговые и долевыe ценные бумаги	13 505 792	14 435 234

Долговые ценные бумаги для продажи представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Российские государственные облигации	3 287 637	4 470 032
Российские муниципальные облигации	59 812	67 013
Облигации банков-резидентов	4 265 299	6 173 962
Корпоративные облигации резидентов	6 114 700	5 048 134
Долговые обязательства иностранных государств (Венесуэла)	1 396 415	1 588 343
Корпоративные облигации нерезидентов и международных организаций	2 121 263	2 170 784
в том числе резидентов Венесуэлы	1 066 759	512 730
Резервы на возможные потери	- 72 422	- 40 150
Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи	17 172 704	19 478 118

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 июля 2017 года						
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день-1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Долговые ценные бумаги для продажи	0	0	799 466	915 228	3 433 062	12 097 370	17 245 126
Резервы на возможные потери							- 72 422
Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи							17 172 704

	На 1 января 2017 года						
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день-1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Долговые ценные бумаги для продажи	0	322 691	744 662	305 439	5 560 673	12 584 803	19 518 268
Резервы на возможные потери							- 40 150
Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи							19 478 118

Долевые ценные бумаги для продажи представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	14 568	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	249 100	283 955
Резервы на возможные потери	- 5	- 5
Чистые вложения в долевые ценные бумаги для продажи	263 663	283 950

4.1.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Российские государственные облигации	21 005	22 809
Корпоративные облигации нерезидентов	148 291	152 035
Резервы на возможные потери	- 4 062	- 1 617
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	165 234	173 227

Эмитентами корпоративных облигаций являются финансовые компании - нерезиденты.

- в разрезе сроков, оставшихся до окончания обращения:

	На 1 июля 2017 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	166 247	3 049	169 296
Резервы на возможные потери						- 4 062
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения						165 234

	На 1 января 2017 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	171 654	3 190	174 844
Резервы на возможные потери						- 1 617
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения						173 227

4.1.5. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения

По состоянию на 1 июля 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 1 580 077 тыс.руб. Ценные бумаги, представляющие собой долговые обязательства РФ, переданы в обеспечение по одной сделке с Федеральным казначейством. Срок погашения сделки - 4 июля 2017 года, процентная ставка – 8,55%. Общая сумма средств, привлеченных от Федерального казначейства по сделке РЕПО, составила 1 500 000 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 1 370 627 тыс.руб. Ценные бумаги, представляющие собой долговые обязательства РФ, переданы в обеспечение по одной сделке с Федеральным казначейством. Срок погашения сделки - 13 января 2017 года, процентная ставка – 9,85%. Общая сумма средств, привлеченных от Федерального казначейства по сделке РЕПО, составила 1 300 000 тыс.руб.

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствовали.

4.1.6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

- в разрезе видов привлечения:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Корреспондентские счета и средства по брокерским операциям	4 853 822	8 978 552
Полученные МБК, депозиты и покрытия по аккредитивам	8 437 100	11 137 925
Субординированные кредиты	590 855	606 569
Итого средства кредитных организаций	13 881 777	20 723 046

Субординированный кредит представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	На 1 июля 2017 года		На 1 января 2017 года	
			Номинальная %% ставка	Сумма, тыс.руб.	Номинальная %% ставка	Сумма, тыс.руб.
VTB Capital PLC (ранее Mosnarbank Ltd, Лондон)	Доллары США	22.08.2101	1,2	590 855	0,93511	606 569
Итого субординированные кредиты				590 855		606 569

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов в разрезе видов привлечения представлены следующим образом:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Средства на текущих, расчетных счетах, депозиты «до востребования», в том числе	4 962 668	4 433 253
<i>средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>882 471</i>	<i>1 041 033</i>
Депозиты на срок, прочие привлеченные средства на срок и покрытия по аккредитивам, в том числе	5 794 244	6 535 989
<i>средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>3 971 211</i>	<i>4 188 326</i>
<i>средства по сделкам РЕПО</i>	<i>1 500 000</i>	<i>1 300 000</i>
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7 826	26 748
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 764 738	10 995 990

4.1.8. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Векселя дисконтные	76 514	78 507
- номинал в рублях	615	0
- номинал в долларах США	75 899	78 507
Векселя процентные	387	8 580
- номинал в рублях	387	8 580
- номинал в долларах США	0	0
Облигации	2 000 000	2 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	2 076 901	2 087 087

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата размещения	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость на 01.07.2017, тыс.руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2017, тыс.руб.
40102402В	09.06.2016	03.06.2021	11,75	2 раза в год	2 000 000	2 000 000	2 000 000
						2 000 000	2 000 000

В июне 2016 года Банк разместил процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, государственный регистрационный номер 40102402В от 11.06.2013 г.

Процентная ставка на второй и третий купонные периоды по Облигациям серии 01 установлена равной процентной ставке на первый купонный период. Владельцы Облигаций серии 01 имеют право требовать приобретения Облигаций серии 01 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней третьего купонного периода в порядке и на условиях, определенных в п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года

	На 1 июля 2017 года (за 1 полугодие 2017 года)	На 1 июля 2016 года (за 1 полугодие 2016 года)
Денежные средства и их эквиваленты		
Остаток по счету резервов на начало года	285	10 416
Сформировано (отнесено на счета расходов)	888	21 122
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 1 011	- 30 790
Остаток по счету резервов на конец периода	162	748
Ссудная и приравненная к ней задолженность		
Остаток по счету резервов на начало года	619 814	778 365
Сформировано (отнесено на счета расходов)	6 511 037	6 480 100
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 6 465 504	- 6 457 757
Остаток по счету резервов на конец периода	665 347	800 708
Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Остаток по счету резервов на начало года	134 199	60 731
Сформировано (отнесено на счета расходов)	34 827	6
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 17 290	- 19 934
Остаток по счету резервов на конец периода	151 736	40 803
Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Остаток по счету резервов на начало года	1 617	8 238
Сформировано (отнесено на счета расходов)	4 423	9 696
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 1 978	- 9 841
Остаток по счету резервов на конец периода	4 062	8 093
Основные средства, нематериальные активы и запасы		
Остаток по счету резервов на начало года	0	0
Сформировано (отнесено на счета расходов)	0	1 406
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	0	0
Остаток по счету резервов на конец периода	0	1 406
Прочие активы		
Остаток по счету резервов на начало года	97 871	100 544
Сформировано (отнесено на счета расходов)	72 695	55 713
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 34 692	- 66 846
Списано активов за счет резервов	- 204	- 15
Остаток по счету резервов на конец периода	135 670	89 396
Операции с резидентами офшорных зон		
Остаток по счету резервов на начало года	25 601	0
Сформировано (отнесено на счета расходов)	4 410	35 783
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 3 720	- 7 011
Остаток по счету резервов на конец периода	26 291	28 772
Условные обязательства кредитного характера		
Остаток по счету резервов на начало года	32 204	90 621
Сформировано (отнесено на счета расходов)	69 119	20 301
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 62 728	- 75 885
Остаток по счету резервов на конец периода	38 595	35 037
Итого финансовые результаты от формирования резервов		
Остаток по счету резервов на начало года	911 591	1 048 915
Сформировано (отнесено на счета расходов)	6 697 399	6 624 127
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 6 586 923	- 6 668 064
Списано активов за счет резервов	- 204	- 15
Остаток по счету резервов на конец периода	1 021 863	1 004 963

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу составляют:

	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	27 808	22 934
- НДС	17 969	17 491
- налог на имущество	9 228	4 512
- госпошлина	385	700
- земельный налог	225	223
- транспортный налог	1	8
Налог на прибыль, в том числе:	215 735	18 704
- налог на прибыль (20%)	197 889	0
- налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	17 846	18 704
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 122	151 983
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 83 556	- 114 622
Итого расход (возмещение) по налогам	161 109	78 999

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк контролирует достаточность капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 395-П (Базель III), Инструкцией Банка России № 139-И, с использованием коэффициентов, установленных Банком России. Методика определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, а также требований к достаточности капитала различных уровней определена Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Кроме того, Банк регулярно проводит оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение») выше установленного минимального уровня 8%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) выше установленного минимального уровня 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) выше установленного минимального уровня 6%. В течение 2016 года нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По состоянию на 1 июля 2017 года показатель общей суммы капитала, отраженный в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска (Н1.0), составил 25,2%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 23,1%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 23,1%. По состоянию на 1 января 2017 года показатель общей суммы капитала, отраженный в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска (Н1.0), составил 26,4%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 24,2%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 24,2%.

В течение 2016 года и 1 полугодия 2017 года динамика объема требований к регуляторному и имеющемуся в распоряжении Банка капиталу была следующей:

	На 01.07.2016	На 01.10.2016	На 01.01.2017	На 01.04.2017	На 01.07.2017
Требуемый регуляторный капитал в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», тыс.руб.	3 351 571	4 925 252	3 865 245	3 497 894	3 970 622
Располагаемый регуляторный капитал в соответствии с Положением № 395-П, тыс.руб.	12 608 358	12 843 336	12 761 378	12 697 985	12 503 564
Изменение требований к регуляторному капиталу за период, %	-	46,95%	-21,52%	-9,50%	13,51%

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года представлены в Разделе 5 настоящей Пояснительной информации.

Сведения о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в 1 полугодии 2017 году в составе капитала для каждого вида активов, отражены в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах (п. 4.2).

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 1 июля 2017 года:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	4 620 369	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	24, 26	4 620 369	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	1	4 620 369
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	7 405 004	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	7 408 129
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	103 395	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	- 953 457
4	Резервный фонд	27	81 913	Резервный фонд	3	81 913
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	1 239 604
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 239 706	из них: прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	46	1 239 604
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	24 646 515	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	15	590 855	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	47	163 646
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 662 710	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	34 016	X	X	X
7.1.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10	34 016	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	34 016
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	10	8 504	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 504
8	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	329 238	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы,	9	0	Отложенные налоговые активы,	10	0

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года

	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли		
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9	329 238	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
9	Отложенное налоговое обязательство	20	624 685	X	X	X
10	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	35 478 845	X	X	X
10.1	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие добавочный капитал	6	70 598	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций, подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	14 120

4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Изменение основных компонентов показателя финансового рычага представлено ниже:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Риск по балансовым активам		
Величина балансовых активов	36 007 885	37 857 353
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала	- 56 640	- 74 297
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	35 951 245	37 783 056
Риск по операциям с ПФИ		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	92 183	108 677
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	37 243	47 076
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи	- 92 166	- 97 400
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	37 260	58 353
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	1 580 077	1 370 627

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года

Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	0	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	80 077	70 627
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	1 660 154	1 441 254
Риск по условным обязательствам кредитного характера		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	2 752 035	3 085 721
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	40 400 694	42 368 384
Основной капитал	11 100 314	11 325 379
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	27,5	26,7

Данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не раскрываются в связи с тем, что Банк не обязан соблюдать НКЛ и рассчитывать его числовое значение, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и Руководство рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления операций. Внедрение и совершенствование функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

Приоритетной целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учётом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

На основе приоритетных направлений развития бизнеса, определенных Стратегией развития, Банк выделяет присущие ему наиболее существенные виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в частности, риски, связанные с портфелем ценных бумаг, процентными ставками и курсами валют). Также Банк определяет для себя следующие виды рисков, подлежащие контролю: правовые риски, операционные риски, риск потери деловой репутации, страновые риски.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие основной деятельности, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры, в которую входят:

- Общее собрание акционеров – принимает решение об операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, принимает решение о выплате дивидендов и одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- Наблюдательный совет – определяет Стратегические ориентиры развития Банка, утверждает Стратегию и Методики в части управления рисками, осуществляет контроль исполнения указанных стратегий и методик;
- Правление – несет ответственность за адекватность и эффективность системы управления рисками, утверждает лимиты рисков и принимает решение о необходимых действиях в случаях нарушения лимитов рисков;
- Комитеты Банка (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами) – принимают решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя Банк в рамках утвержденной Стратегии;

- Управление рисков – отдельное независимое подразделение, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка. Деятельность управления курирует Член Правления;
- Служба внутреннего аудита - проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и эффективности осуществления валидации моделей количественной оценки риска;
- Служба внутреннего контроля – обеспечивает (в рамках управления регуляторным риском) постоянный контроль за соблюдением действующих законодательных и иных нормативно-правовых актов, учредительных и внутренних документов, регулирующих деятельность Банка.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными с учётом указанных принципов.

Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности Банка, поэтому оценка рисков по кредитным операциям – важная часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанными Банком моделями оценки вероятности дефолта для различных типов контрагентов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов и географических зон.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Кредитными комитетами и Правлением Банка и пересматриваются в соответствии с установленными сроками. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом.

Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого Банком кредитного риска является формирование обеспечения по операциям кредитного характера. При необходимости Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски по части кредитов, в отношении которых получение такого залога невозможно, подвергаются постоянному мониторингу.

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

Банк осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за минусом резервов на возможные потери без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение ¹
На 1 июля 2017 года		
Остатки на счетах в Банке России	858 211	-
Средства в кредитных организациях	8 003 915	-
Чистая ссудная задолженность	9 060 040	910 000
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	18 249 656	-
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	165 234	-
Прочие финансовые активы	197	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2 731 613	976
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	645 217	283 353
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	14 368	-
На 1 января 2017 года		
Остатки на счетах в Банке России	1 224 910	-
Средства в кредитных организациях	6 635 128	-
Чистая ссудная задолженность	14 724 012	-
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	20 560 622	-
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	173 227	-
Прочие финансовые активы	6 809	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 059 418	5 264
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7 881 754	7 507 925
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	89 340	-

Распределение кредитного риска активов по направлениям деятельности, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, по портфелям внутри отдельных активов, а также по срокам, оставшимся до погашения, отражено в п.п. 4.1.1. - 4.1.4. пункта 4.1. «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

Распределение кредитного риска по группам стран представлено следующим образом:

	На 1 июля 2017 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Остатки на счетах в Банке России	858 211	0	0	858 211
Средства в кредитных организациях	7 765 426	217 727	20 762	8 003 915
Чистая ссудная задолженность	8 658 587	401 453	0	9 060 040
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	14 731 970	687 640	2 830 046	18 249 656
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	19 912	145 322	0	165 234

¹ Обеспечение кредитных требований в виде гарантийного депозита (вклада), собственных долговых ценных бумаг Банка, находящихся у него в залоге (в виде залога), покрытия по аккредитивам, гарантии Правительства РФ. Данное обеспечение признается Банком в целях расчета норматива Н6.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года

Прочие финансовые активы	143	38	16	197
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2 727 248	4 365	0	2 731 613
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	361 864	0	283 353	645 217
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13 786	0	582	14 368

	На 1 января 2017 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Остатки на счетах в Банке России	1 224 910	0	0	1 224 910
Средства в кредитных организациях	6 007 058	606 910	21 160	6 635 128
Чистая ссудная задолженность	14 310 993	413 019	0	14 724 012
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	16 801 495	710 753	3 048 374	20 560 622
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	21 192	152 035	0	173 227
Прочие финансовые активы	6 729	80	0	6 809
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 054 937	4 481	0	3 059 418
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	373 829	0	7 507 925	7 881 754
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	88 443	299	597	89 339

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3, Приложениями №№ 2, 3, 8 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена ниже:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 607 851	2 751 320
Резервы под активы I-ой группы риска	- 27 300	0
Кредитный риск по активам I-ой группы риска	0	0
Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 150 453	3 903 602
Резервы под активы II-ой группы риска	- 40 135	- 208
Кредитный риск по активам II-ой группы риска	422 064	780 679
Активы III-ей группы риска (с коэффициентом риска 50%)	6 359	6 367
Резервы под активы III-ей группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-ой группы риска	3 180	3 184
Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)	17 514 263	15 543 922
Резервы под активы IV-ой группы риска	- 656 223	- 635 663
Кредитный риск по активам IV-ой группы риска	16 858 040	14 908 259
Активы V-ой группы риска (с коэффициентом риска 150%)	2 715	2 795
Резервы под активы V-ой группы риска	- 27	- 28
Кредитный риск по активам V-ой группы риска	4 032	4 151
Активы с пониженным коэффициентом риска	613 211	1 303 756
Резерв под активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Кредитный риск с пониженным коэффициентом риска	108 432	256 080
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	86 243	6 622
Резерв под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	- 5	- 45
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 250%, 300%, 1000%)	1 900 850	1 427 802
Резерв под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 250%, 300%, 1000%)	- 233 287	- 217 842
Кредитный риск под активы с повышенным коэффициентом риска	2 526 600	1 768 566
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 922 348	17 720 919
Условные обязательства кредитного характера	3 429 793	11 062 715
Резервы под условные обязательства кредитного характера	- 38 595	- 32 204
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 712 587	3 037 765
Производные финансовые инструменты	353 605	909 854
Кредитный риск по производным финансовым инструментам ²	1 471	20 376

² Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	836	5 788
Рыночный риск	22 334 699	22 869 872
Операционный риск	4 660 838	4 660 838
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	49 632 779	48 315 558

	На 1 июля 2017 года	Среднее значение за отчетный период	На 1 января 2017 года
Совокупный объем кредитного риска, в т.ч. в разрезе основных инструментов:	22 636 406	21 322 909	20 779 060
- ссудная задолженность	6 021 137	5 294 939	5 636 284
- средства на корреспондентских счетах	7 690 969	6 984 740	5 841 751
- вложения в ценные бумаги	3 019 270	2 941 655	2 965 021
- условные обязательства кредитного характера	2 712 587	2 815 717	3 037 765
- ПФИ	1 471	10 878	20 376

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков, а также реструктурированной задолженности.

Сведения о просроченной задолженности³ представлены следующим образом:

- в разрезе видов задолженности:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
МБК и прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	87 059	87 476
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	7 379	7 380
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	345 006	345 006
Проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	32
Облигации кредитных организаций	84 472	0
Корпоративные облигации	226 306	226 306
Прочие финансовые активы	6 772	6 771
Резервы на возможные потери	- 511 631	- 466 945
Итого чистая задолженность	245 363	206 026

- в разрезе географических зон:

	На 1 июля 2017 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Просроченная задолженность	756 993	0	1	756 994

	На 1 января 2017 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Просроченная задолженность	672 971	0	0	672 971

- в разрезе сроков задержки платежа:

	На 1 июля 2017 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	1 000	92 400	341	663 253	756 994
Резервы на возможные потери					-511 631
Итого чистая задолженность					245 363

контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

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

	На 1 января 2017 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	375	7 719	3 258	661 619	672 971
Резервы на возможные потери					- 466 945
Итого чистая задолженность					206 026

Удельный вес просроченной задолженности за минусом резерва в общем объеме активов по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года составляет 0,62% и 0,44% соответственно.

Сведения о реструктурированной текущей задолженности представлены следующим образом:

- в разрезе видов задолженности:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 339	38 720
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 702 461	2 422 922
Резервы на возможные потери	- 48 823	- 142 809
Итого чистая задолженность	1 657 977	2 318 833

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 июля 2017 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Текущая реструктурированная задолженность	0	146 492	1 552	1 558 756	1 706 800
Резервы на возможные потери					- 48 823
Итого чистая задолженность					1 657 977

	На 1 января 2017 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Текущая реструктурированная задолженность	0	0	802 125	1 659 517	2 461 642
Резервы на возможные потери					- 142 809
Итого чистая задолженность					2 318 833

Определение реструктурированного актива утверждено в Учетной политике Банка. Реструктурированный актив – актив, по которому на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив возник, при которых контрагент получает право исполнять обязательства, связанные с активом, в более благоприятном режиме.

По состоянию на 01.07.2017 года основной объем реструктурированной непросроченной задолженности составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам. Данные кредиты отнесены к реструктурированным в связи с тем, что в условия первоначальных договоров по ним были внесены одно или несколько изменений, таких как:

- увеличение сроков возврата основного долга и/или процентов по ссуде;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде, при котором увеличивается срок уплаты хотя бы одного платежа, при сохранении окончательного срока погашения задолженности;
- изменение валюты, в которой номинирована ссуда.

Реструктурированные ссуды погашаются в соответствии с новыми условиями договоров.

Удельный вес реструктурированной задолженности за минусом резерва в общем объеме активов по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года составляет 4,18% и 4,95% соответственно.

Результаты классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых путем создания резервов на возможные потери⁴, сведения о расчетном и сформированном резерве по активам, имеющим кредитный риск, представлены ниже:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
I категория качества	11 383 114	18 722 608
II категория качества	7 006 415	3 832 501
расчетный резерв	484 184	289 398
фактически сформированный резерв	312 824	279 022
III категория качества	41 524	91 552
расчетный резерв	6 303	19 040
фактически сформированный резерв	6 009	18 731
IV категория качества	52 471	105 224
расчетный резерв	29 967	66 622
фактически сформированный резерв	25 975	22 932
V категория качества	852 715	732 846
расчетный резерв	852 666	732 030
фактически сформированный резерв	612 169	533 101
Итого активов	19 336 239	23 484 731
расчетный резерв	1 373 120	1 107 090
фактически сформированный резерв	956 977	853 786

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по видам активов представлена в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах (п. 4.2).

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные, унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Политика Банка в данной области строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

Под обеспечением понимаются залоги, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты, отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 254-П.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, относящегося к обеспечению I и II категории качества (кроме ценных бумаг, поручительств и гарантий), т.е. материальному обеспечению, определяется во внутренних документах Банка.

Банк ориентируется на обеспечение, прежде всего, как на источник удовлетворения требований Банка к заемщику за счет денежных средств, получаемых от продажи предмета залога в установленном законодательством и договорами залога порядке и в приемлемые сроки. Поэтому, при определении справедливой стоимости залога Банк ориентируется на рыночную цену с применением понижающих коэффициентов (дисконта).

При определении дисконта учитываются следующие факторы:

- Ликвидность предмета залога;
- Волатильность цены предмета залога;
- Сохранность предмета залога;
- Срок реализации предмета залога;
- Эффективность контроля;

⁴ Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

- Валютные риски;
- Расходы, связанные с продажей залога.

При инициации ссуды справедливая стоимость залога, а также размер дисконта определяется следующим образом:

- Экспертным путем, уполномоченными сотрудниками Кредитного Управления и Управления рисков, уполномоченными сотрудниками филиала с привлечением, при необходимости, лицензированных специалистов в области оценки;
- Базируется на оценке независимой оценочной компании.

В любом случае, Банк оставляет за собой право, даже при наличии оценки независимой оценочной компании самостоятельно определить справедливую стоимость залога.

В большинстве случаев, данная оценка – справедливая стоимость обеспечения – является залоговой стоимостью и, по мнению Банка, покрывает все риски, связанные с предметом залога. Справедливая стоимость обеспечения обязательно указывается в аналитической записке Управления рисков.

В структуре Банка не предусмотрено подразделение, осуществляющее на постоянной основе контроль заложенного имущества, и поэтому Банк для снижения риска утраты обеспечения в большинстве случаев страхует заложенное имущество в страховой компании, удовлетворяющей требованиям Банка, от всех рисков, предусмотренных страховой компанией для данного вида имущества. При необходимости Банк совершает инспекционные проверки заложенного имущества самостоятельно, либо с привлечением специализированной компании.

Периодичность проведения инспекционных проверок:

- для товаров в обороте – не реже 1 раза в месяц;
- для оборудования, автотранспорта, спецтехники, авиатехники, техники, прочего обеспечения – не реже 2 раз в год;
- для жилой и нежилой недвижимости, земли – не реже 1 раза в год.

В дальнейшем Банк на периодической основе (не реже, чем 1 раз в квартал) тестирует изначальную справедливую стоимость залога на обесценение.

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

Виды обеспечения	На 1 июля 2017 года			На 1 января 2017 года		
	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества
Гарантии и поручительства	4 597 976	0	0	4 709 572	0	0
Гарантии правительства РФ, субъектов РФ	910 000	910 000	0	0	0	0
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	8 358	0	0	12 940	0	0
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	0	0	0	0	0	0
Залог имущества (недвижимость)	579 407	0	529 701	541 127	0	489 791
Залог имущества (основные средства)	3 748 098	0	3 301 900	328 790	0	298 348
Залог имущественных прав	0	0	0	0	0	0
Залог прав требования на получения выручки	1 774 666	0	0	2 136 621	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0	0	0	0
Другое	228 524	0	51 267	84 257	0	84 257
Итого	11 847 029	910 000	3 882 868	7 813 307	0	872 396

Наиболее существенное увеличение залоговой массы по сравнению с началом года прошло по разделу основных средств, составив 3420 млн. руб. Причина – предоставление новых ссуд под залог авиационных судов и двигателей.

На 362 млн. руб. снизился уровень обеспечения в виде залога прав требования на получение выручки вследствие погашения кредитов лизинговой компании, по которым в залог оформлялись права по лизинговым платежам. Также на 144 млн. руб. увеличилась общая сумма обеспечения по разделу «Другое» за счет оформленных по новым ссудам заемщиков залога товаров в обороте и залога прав требования по займу.

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

Виды обеспечения	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Гарантии и поручительства	124 002	127 862
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	12 641	12 641
Залог имущества (недвижимость)	224 591	230 350
Залог имущественных прав	5 122	5 122
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	11 589	14 474
Итого	377 945	390 449

Принятие гарантий и поручительств является одним из видов минимизации кредитного риска за счет обеспечения, однако в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России № 254-П оформленные Банком гарантии и поручительства не учитываются при расчете резервов на возможные потери по выданным ссудам, за исключением гарантии Правительства Российской Федерации.

Финансовое положение юридических лиц - залогодателей по обеспечению, принимаемому к расчету резерва (гарантия Правительства Российской Федерации в таблице не учитывается):

Виды обеспечения	На 1 июля 2017 года			
	Хорошее	Среднее	Плохое	Итого
Залог имущества (недвижимость)	0	459 634	0	459 634
Залог имущества (основные средства)	0	3 301 900	0	3 301 900
Другое	0	51 267	0	51 267
Итого	0	3 812 801	0	3 812 801

Виды обеспечения	На 1 января 2017 года			
	Хорошее	Среднее	Плохое	Итого
Залог имущества (недвижимость)	45 601	432 634	11 556	489 791
Залог имущества (основные средства)	0	298 348	0	298 348
Другое	39 386	44 872	0	84 258
Итого	84 987	775 854	11 556	872 397

По состоянию на 1 июля 2017 года у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

В 1 полугодии 2017 года Банком не было получено имущество в результате осуществления сделок по договорам отступного, а также залога (в результате признания торгов по его реализации несостоявшимися). В 2016 году Банком было получено вышеуказанное имущество на сумму 19 687 тыс.руб.

Стоимость реализованного имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, полученного залога, за 1 полугодие 2017 года составила 7 700 тыс.руб., за 2016 год составила 20 415 тыс.руб.

Сведения об активах Банка, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения, представлены ниже:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Ликвидные долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
- переданные по сделкам РЕПО	0	0
- переданные в обеспечение по привлеченным средствам	0	0
Ликвидные долговые ценные бумаги, в том числе:	13 013 055	15 879 068
- переданные по сделкам РЕПО	1 580 077	1 370 627
- переданные в обеспечение по привлеченным средствам	0	0
Ликвидные права требования по кредитным договорам (доступно), в том числе:	4 228 348	3 351 010
- переданные права требования (рефинансирование не получено)	0	227 825

К ликвидным активам отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России при представлении кредитов или при заключении сделок РЕПО.

Сведения о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа с указанием сроков, контрагентов, отражены в п.п. 4.1.5 настоящей Пояснительной информации.

Кроме того, ограничено использование акций НКО АО НРД на общую сумму 27 тыс.руб. На указанные акции распространяются ограничения на перевод прав собственности. Владеть такими акциями могут лишь те акционеры, которым предоставлены такие права уставами общества и акционерными соглашениями.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка (до вычета резерва под обесценение)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 972 467	0	35 870 714	14 337 049
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 168 286	0
2.1	кредитных организаций	0	0	8 668	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 159 618	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 580 505	0	15 779 285	10 972 436
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 313 648	3 944 816
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 092 903	3 836 054
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	220 745	108 762
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	8 270 226	5 281 049
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 092 307	4 451 631
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 177 919	829 418
4	Средства на корреспондентских в кредитных организациях	0	0	10 278 258	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁵	13 956	0	1 117 947	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями ⁶	378 006	0	4 461 811	3 364 613
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	199 273	0
8	Основные средства	0	0	2 669 219	0
9	Прочие активы	0	0	196 635	0

⁵ В том числе страховые депозиты

⁶ В том числе страховые депозиты

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3, 4, 5, 6 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 2-го квартала 2017 года.

Банк осуществляет обременение активов при осуществлении операций по привлечению кредитов от Банка России; при заключении сделок прямого РЕПО с Банком России, Федеральным Казначейством; в качестве предоставления страховых депозитов (денежные средства) по обязательствам Банка перед платежными системами.

В качестве одного из инструментов фондирования Банк использует кредиты Банка России на срок до 1,5 лет в рамках Положения от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами». В качестве обеспечения по указанным кредитам в Банка России передаются права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Кроме того, в качестве инструмента фондирования Банк использует кредиты Банка России в рамках Положения от 4.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг». В целях обеспечения предоставляемого Банком России кредита Банку ценные бумаги отбираются Банком России в установленном порядке и составляют залоговый портфель ценных бумаг. Лимит, установленный Банком России на проведение данных операций, составляет по состоянию на 1 июля 2017 года 1 000 000 тыс.руб.

При совершении и отражении сделок по обременению активов Банк руководствуется нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации и порядке его применения» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами, в том числе Учетной политикой Банка.

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

При передаче ценных бумаг:

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

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

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

По сделкам прямого РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без прекращения признания» (признание выбытия ценных бумаг с баланса Банка не производится). Переданные по сделкам прямого РЕПО ценные бумаги учитываются на балансовых счетах №№ 50218, 50318.

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, помимо счетов раздела А баланса, производится на балансовом счете № 91411. Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам (кроме ценных бумаг), помимо счетов раздела А баланса, учитывается на балансовом счете № 91412.

В целях минимизации кредитного риска при осуществлении операций с ПФИ в существующей в Банке системе устанавливаемых лимитов присутствуют отдельные лимиты на банки-контрагенты на проведение форвардных сделок. В случае заинтересованности Банка в проведении данных операций с

конкретным банком-контрагентом проводится оценка его финансового состояния и по ее результатам принимается общее решение о возможности проведения с ним данных операций. После этого устанавливаются следующие параметры лимитов на конкретного контрагента на проведение с ним форвардных операций:

- сумма принимаемого риска;
- сроки до исполнения данных сделок (от 3 дней до 6 мес.).

Мониторинг банков-контрагентов, на которые Банк имеет лимиты, согласно требованиям Банка России, проводится на ежемесячной основе.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по методике Приложения 3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И

по состоянию на 1 июля 2017 года:

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска
Биржевые ПФИ	4 933 643	92 166	35 788	127 954
Внебиржевые ПФИ	353 605	17	1 454	1 471
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	5 287 248	92 183	37 242	129 425

по состоянию на 1 января 2017 года:

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска
Биржевые ПФИ	4 183 573	-	37 977	37 977
Внебиржевые ПФИ	909 854	11 277	9 099	20 376
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	5 093 427	11 277	47 076	58 353

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Вместе с тем уточняем, что в соответствии с указанным Приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Т.о. величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции 139-И) на 01.07.2017 равна 1 471.

5.2. Рыночный риск

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля состоит в следующем.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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.

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

По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение справедливой стоимости которых не представляется возможным (для долевых ценных бумаг), или при наличии признаков обесценения (для долговых ценных бумаг) формируется резерв на возможные потери.

В портфеле категории «Долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (за исключением долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, информация по которым отражена в п. 5.5) по состоянию на 1 июля 2017 года:

- 99,6% составляли вложения в акции и облигации, обращающиеся на активном рынке ценных бумаг (т.е. их справедливая стоимость может быть определена на основе рыночных данных). Такие ценные бумаги первоначально оцениваются по стоимости возмещения, а в дальнейшем по справедливой стоимости, с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала (пока не будут реализованы);

- 0,4% составляли вложения в акции, по которым отсутствовал активный рынок и справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, и облигации, по которым имеются признаки, свидетельствующие об обесценении. По данным вложениям формируется резерв на возможные потери, составляющий по состоянию на 1 июля 2017 года 72 422 тыс.руб.

Банк выделяет присущие ему наиболее существенные виды рыночных рисков:

- процентный риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения рыночных процентных ставок (изменения рыночной кривой доходности);
- валютный риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения рыночных курсов валют;
- фондовый риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения цен инструментов фондового рынка (акций, фондовых индексов и т.д.).

В качестве оценки процентного, валютного и фондового рисков используется величина Value-at-Risk, характеризующая максимальную величину потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена с заданной вероятностью.

Метод оценки максимально возможных потерь – это подход, основанный на статистическом анализе, учитывающий волатильность рынка и диверсификацию рисков за счет признания встречных позиций и взаимозависимостей между продуктами и рынками. Допускается оценка рисков по рынкам и продуктам на основе единой системы допущений, а также суммирование оценочных величин для расчета общей величины риска.

Для оценки указанных рисков Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 1 день. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь за 1 день, которая не будет превышена с вероятностью 99%:

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска, тыс.руб.:	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Процентный риск:	137 122	174 940
1) Процентный риск по рублям	74 274	86 914
в т.ч. риск портфеля ОФЗ	5 432	9 753
2) Процентный риск по долларам США	62 848	88 026
в т.ч. риск портфеля еврооблигаций	62 668	87 766
Фондовый риск	6 421	6 840
Валютный риск	14 997	874
Оценка максимально возможных потерь (Влияние на капитал)	158 540	182 654

Валютный риск

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

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

Подверженность валютному риску по данным отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 июля 2017 года составляет:

Открытая валютная позиция, тыс.единиц иностранной валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов
Балансовая	-65 395	73 275	31
Спот	66 425	-30 150	0
Срочная	-16 500	-43 000	0
Внебалансовая	192	0	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиция	- 15 278	125	31

на 1 января 2017 года:

Открытая валютная позиция, тыс.единиц иностранной валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов
Балансовая	-152 413	52 714	- 19
Спот	104 176	52 700	0
Срочная	48 500	0	0
Внебалансовая	192	0	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиция	455	14	-19

Ограничения анализа чувствительности

В то время как метод оценки максимально возможных потерь основывается на статистическом анализе рыночных параметров, анализ чувствительности отражает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все индикаторы риска изменяются идентичным образом.

Анализ чувствительности также не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Таким образом, долгосрочный характер анализа чувствительности лишь дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Банку оценить рыночные риски.

Ценовой (фондовый) риск методом анализа чувствительности

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Банка к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10%.

	На 1 июля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал, тыс.руб.	26 367	-26 367	28 395	-28 395

5.3. Операционный риск

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" приведены ниже.

	На 1 января 2017 года (за 2016 год)	На 1 января 2016 года (за 2015 год)	На 1 января 2015 года (за 2014 год)
Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, тыс.руб.	2 129 318	2 440 603	2 843 890

Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за 2016 год будет применяться Банком в расчете в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за 2016 год (04.07.2017г.).

5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск портфелей ОФЗ и валютных облигаций также имеет процентную природу, однако оценка риска данных инструментов методом процентной позиции не представляется возможным в силу того, что волатильности отдельных обращающихся бумаг сильно отличаются друг от друга, даже если эти бумаги имеют сравнимую дюрацию. Использование некой общей оценки волатильности для различных выпусков бумаг приводит к существенным погрешностям при оценке риска. Поэтому в качестве оценки риска по портфелям ОФЗ и валютных облигаций принимается величина Value-at-Risk, рассчитанная на основании динамики цен отдельных бумаг. Для этого производится расчет рыночной стоимости портфелей, а также расчет ковариационно-дисперсионных матриц, характеризующих дисперсии отдельных бумаг в каждом портфеле, а также их корреляционные зависимости между собой. Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок приведен в п. 5.3 настоящей Пояснительной информации.

5.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Политика Банка в области инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, направлена на расширение продуктовой линейки Группы Банка на рынке финансовых и инвестиционных услуг.

Основной формой данных инвестиций является приобретение акций и долей участия в уставном капитале юридических лиц. Наиболее существенную долю - 99,9% инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составляют вложения в уставные капиталы компаний в количестве, позволяющем осуществлять контроль над управлением этими компаниями или оказывать существенное влияние на их деятельность.

Компании приобретались/создавались Банком с целью расширения спектра предоставляемых услуг клиентам Банка, осуществления коммерческой деятельности, связанной с капиталовложениями в ценные бумаги и иные активы, финансовым посредничеством, управлением инвестиционными фондами,

паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также с целью обеспечения деятельности Банка.

При совершении и отражении сделок с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель, Банк руководствуется нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации и порядке его применения» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами, в том числе Учетной политикой Банка.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». В дальнейшем такие ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка. Под такие вложения создаются резервы на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости долевого ценного бумага может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. В Учетной политике определены критерии существенности для диапазона, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости.

При осуществлении контроля над управлением обществом или оказанием существенного влияния на деятельность общества вложения в такие общества учитываются на балансовом счете № 602 «Прочее участие». Контроль и существенное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Информация об объеме и структуре портфеля долевого ценного бумага (доли, паи), не входящих в торговый портфель, в разрезе целей инвестиций представлена следующим образом:

	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Инвестиции с целью осуществления контроля, в том числе:	892 590	892 590
- акции	0	0
- доли участия в уставном капитале	892 590	892 590
Инвестиции с целью участия в деятельности инфраструктурных компаний, в том числе:	40	40
- акции, оцениваемые по себестоимости	32	32
- паи	8	8
Инвестиции с целью получения прибыли	0	0
Резервы на возможные потери	- 79 314	- 94 049
Чистые вложения в долевого ценного бумага, не входящие в торговый портфель	813 316	798 581

Распределение кредитного риска по долевым ценным бумагам (доли, паи), не входящим в торговый портфель:

	На 1 июля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по риску	Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по риску
Инвестиции с целью осуществления контроля, в том числе:	892 590	1 255 210	892 590	1 197 822
-финансовые организации	70 571	141 143	70 571	105 858
-нефинансовые организации	822 019	1 114 067	822 019	1 091 964
Инвестиции с целью участия в деятельности инфраструктурных компаний, в том числе:	40	40	40	31
- акции финансовой компании, оцениваемые по себестоимости	5	0	5	0
- акции небанковской кредитной организаций, оцениваемые по себестоимости	27	33	27	24
- паи финансовых компаний	8	7	8	7

Справедливая стоимость инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отражаемых в бухгалтерском учете по себестоимости, по которым имеются исходные данные первого и второго уровней для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13, отсутствует.

Продажа долевыми ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в 1 полугодии 2017 года не осуществлялась. В 1 полугодии 2017 года и в 2016 году доходы (дивиденды) от инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отсутствовали.

Информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель:

	На 1 июля 2017 года (за 1 полугодие 2017 года)	На 1 июля 2016 года (за 1 полугодие 2016 года)
Остаток по счету резервов на начало года	94 049	13 155
Сформировано резервов	1	6
Восстановлено резервов	14 736	- 2
Остаток по счетам резервов на конец года	79 314	13 159

В соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.07.2017 г. в уменьшение суммы источников добавочного капитала принимаются 20% (на 01.01.2017 г. – 40%) от суммы вложений Банка в акции (доли) дочерних финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов за минусом резерва на возможные потери, что составляет 14 120 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. – 28 239 тыс.руб.).

5.6. Процентный риск банковского портфеля

Банк выделяет два источника (фактора) процентного риска: внутреннюю степень подверженности Банка процентному риску и степень изменчивости рыночной кривой доходности. В качестве оценки внутренней подверженности Банка процентному риску используется Процентная позиция (величина, показывающая как изменится капитал Банка при изменении процентных ставок (ставок дисконтирования)). В качестве оценки степени изменчивости рыночной кривой доходности используются волатильности процентных ставок на разные сроки. Таким образом, производится декомпозиция риска на две составляющие: внутреннюю (Процентную позицию) и внешнюю (волатильность). Оценка риска получается путем умножения Процентной позиции Банка на величину максимально возможного изменения процентных ставок, то есть на волатильность процентных ставок. Процентный риск Банка оценивается отдельно по рублям и по основным валютам (USD, EUR). Оценка совокупного процентного риска по всем валютам получается, как арифметическая сумма оценок процентного риска по каждой из валют.

В основе используемой методики оценки процентного риска лежит метод Duration Gap, согласно которому изменение текущей стоимости какого-либо инструмента пропорционально изменению рыночной ставки дисконтирования. При этом коэффициент пропорциональности равен произведению текущей стоимости инструмента и модифицированной дюрации, то есть процентной позиции. Разница между процентными позициями активов и пассивов, то есть чистая процентная позиция, характеризует баланс Банка с точки зрения чувствительности к процентному риску.

Данные об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок, а также влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал приведен в п. 5.2 настоящей Пояснительной информации.

5.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности

возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Оценка риска ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности используются следующие методы и подходы:

- 1) анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков. Степень несбалансированности активов и пассивов по срокам наиболее полно характеризуется ликвидной позицией Банка, которая представляет собой прогноз остатка ликвидных активов Банка на все будущие моменты времени в предположении реализации некоторого сценария развития ситуации, включающего движение денежных средств по планируемым сделкам, прогнозируемое возобновление срочных контрактов, возможный отток нестабильных средств клиентов до востребования и до 30 дней. Также следует отметить, что при построении ликвидной позиции Банка ценные бумаги, не обремененные залогом, принимаемые в обеспечение Банком России (облигации, входящие в Ломбардный список Банка России), учитываются как ликвидные активы, так как могут быть быстро реализованы и/или использованы для получения фондирования в виде кредитов под залог и/или по сделкам прямого РЕПО.
- 2) анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков и клиентской базы; а также выявление и анализ влияния иных внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогнозирование их изменения.
- 3) осуществление ситуационного моделирования и стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в случае наступления кризисной ситуации. Основными элементами кризисного сценария могут выступать такие факторы, как уход остатков со счетов клиентов юридических и физических лиц; досрочное расторжение срочных депозитов; замораживание межбанковского рынка; резкое падение стоимости государственных и корпоративных долговых ценных бумаг, а также резкое падение ликвидности соответствующих сегментов рынка.

В случае возникновения кризисных ситуаций в Банке предусмотрен перечень незамедлительных действий, направленных на восстановление ликвидности Банка и устранение (минимизацию) угрозы ликвидности, в том числе оценка состояния финансовых рынков с целью установления объема и стоимости ресурсов, которые могут быть аккумулированы на различных сегментах рынка.

Важным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Казначейство Банка проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Таким образом, в целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности на ежедневной основе в Банке проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;
- осуществляется контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов на величину разрывов ликвидности и на величину риска ликвидности.

Ниже приведены будущие денежные потоки (по данным управленческой отчетности) в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 июля 2017 года (отчет в млрд.руб.).

	СРОКИ ДО ПОГАШЕНИЯ					ИТОГО
	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	
АКТИВЫ (ТРЕБОВАНИЯ)	25.86	0.49	4.17	8.12	5.00	43.64
Ликвидные активы	14.39	0	0	0	0	14.39
Межбанковские кредиты	2.10	0	0	0	0	2.10
Вложения в долговые ценные бумаги	10.48	0.03	2.12	3.55	2.42	18.60
Кредитные операции	0.52	0.55	1.87	3.01	0.07	6.02
Прочие активы и требования	-0.80	-0.09	0.18	0.73	2.51	2.53
Планируемые сделки + неиспользованные лимиты	-0.83	0	0	0.83	0	0
ПАССИВЫ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)	-23.73	-1.59	-4.59	-0.00	-1.68	-31.59
Ресурсы "до востребования"	-8.09	0	0	0	-1.00	-9.09
Межбанковские кредиты	-8.15	0	0	0	-0.59	-8.74
Ресурсы, привлеченные от клиентов	-5.99	-1.59	-2.59	0	0	-10.17
Выпущенные облигации	0	0	-2.00	0	0	-2.00
Прочие привлеченные ресурсы и обязательства	-1.50	0	0	0	-0.09	-1.59
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	2.13	-1.10	-0.42	8.12	3.32	
Накопленный разрыв ликвидности	2.13	1.03	0.61	8.73	12.05	

5.8. Информация об управлении капиталом

Банк регулярно проводит оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, то есть осуществляет агрегированную оценку подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотносит результат такой оценки с имеющимся в распоряжении капиталом.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) интегрированы в системы стратегического бизнес-планирования и управления банковскими рисками, являющиеся неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 12 503 564 тыс.руб. и 12 761 378 тыс.руб. соответственно.

Контроль за выполнением и расчет нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение») выше установленного минимального уровня 8%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) выше установленного минимального уровня 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) выше установленного минимального уровня 6%. В течение 1 полугодия 2017 года нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В 1 полугодии 2017 года дивиденды в пользу акционеров Банка не выплачивались.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

При совершении сделок по уступке прав требований, а также при реализации приобретенных прав требований Банк руководствуется нормами ГК Российской Федерации, налогового законодательства, нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на

территории Российской Федерации и порядке его применения» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами. Операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, а также финансовый результат от таких сделок, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является передача кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам.

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

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В 1 полугодии 2017 года и в 2016 году Банк операции секьюритизации собственных активов Банка не осуществлял; кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались. Кроме того, в следующем отчетном периоде осуществление сделок по уступке прав требований ипотечным агентам, специализированным обществам, также не планируется.

По состоянию на 01.07.2017 г. и на 01.01.2017 г. требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствовали.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	238 516	628 098
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	401 475	413 060
2.1	банкам – нерезидентам	11 817	12 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	388 291	398 237
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 367	2 692
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 665 969	3 911 162
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 563 189	3 818 943
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	102 780	92 219
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 556 744	19 083 717
4.1	банков – нерезидентов	5 842 957	16 707 809
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 566 029	2 067 472
4.3	физических лиц – нерезидентов	147 758	308 436

Президент - Председатель Правления

В.Б. Адамова

Заместитель Главного бухгалтера

И.В. Семенова

