

# **АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность  
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017  
года (не аудировано)**

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА .....	1
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА:	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ .....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	6-7
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ОРГАНИЗАЦИЯ .....	8
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ .....	9
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	10
4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ .....	11
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	14
6. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ .....	14
7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ .....	14
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	17
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	17
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	17
11. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ .....	18
12. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ .....	18
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	19
14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	19
15. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	21
16. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	23
17. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	25
18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	39
19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	41

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

## Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и дочерних компаний («Группа») по состоянию на 31 марта 2017 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

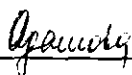
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

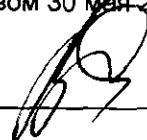
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, была утверждена руководством 30 мая 2017 года.



Адамова В.Б.  
Президент – Председатель Правления Банка

30 мая 2017 года  
Москва



Сергеев В.В.  
Главный бухгалтер

30 мая 2017 года  
Москва

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5,18	10,557,407	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		272,798	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,288	14,881
Депозиты в банках	6,18	2,020,935	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	7	3,059,756	3,715,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,18	15,603,421	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,18	164,236	174,844
Инвестиционная недвижимость		1,036,721	1,042,562
Основные средства и нематериальные активы	10	2,287,311	2,301,274
Прочие активы		113,085	135,151
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>35,122,958</b>	<b>46,468,022</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Депозиты банков	11,18	11,132,573	20,119,741
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15,365	-
Депозиты клиентов	12,18	8,447,660	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2,144,782	2,101,651
Обязательства по текущему налогу на прибыль		102,100	85,299
Отложенные налоговые обязательства		441,230	466,707
Прочие обязательства	18	118,087	157,449
Субординированный долг	18	80,831	86,466
<b>Итого обязательства</b>		<b>22,482,628</b>	<b>34,103,452</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход		6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,213,051)	(1,395,170)
Фонд переоценки имущества		1,482,009	1,482,009
Нераспределенная прибыль		2,181,521	2,087,880
<b>Итого капитал</b>		<b>12,640,330</b>	<b>12,364,570</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>35,122,958</b>	<b>46,468,022</b>

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.

Президент – Председатель Правления Банка

30 мая 2017 года  
Москва



Сергей В.В.

Главный бухгалтер

30 мая 2017 года  
Москва

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года
Процентные доходы	18	609,180	877,872
Процентные расходы	18	(263,273)	(397,524)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>345,907</b>	<b>480,348</b>
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	88,141	23,292
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>434,048</b>	<b>503,640</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(56,811)	54,072
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(165,366)	(13,834)
Чистая прибыль/ (убыток) от переоценки иностранной валюты		239,988	(121,811)
Доходы по услугам и комиссии полученные		58,281	51,017
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(13,955)	(21,005)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(32,984)	35,839
Формирование резервов по прочим операциям		(1,611)	(1,531)
Прочие доходы/(расходы)		13,724	(11,292)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>		<b>41,266</b>	<b>(28,545)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>475,314</b>	<b>475,095</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>		<b>(337,115)</b>	<b>(330,021)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>138,199</b>	<b>145,074</b>
Расходы по налогу на прибыль		(44,558)	(56,678)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 3 МЕСЯЦА ГОДА</b>		<b>93,641</b>	<b>88,396</b>

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.

Президент – Председатель Правления Банка

30 мая 2017 года  
Москва



Сергей В.В.

Главный бухгалтер

30 мая 2017 года  
Москва

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Примечания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 3 МЕСЯЦА ГОДА	93,641	88,396
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и отчете о прибылях и убытках в размере 14,872 тыс. руб. и 32,269 тыс. руб. соответственно	80,155	254,002
Выбытие переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере 25,491 тыс.руб. и 3,637 тыс. руб. соответственно	101,964	(14,548)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	182,119	239,454
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	275,760	327,850

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.  
Президент – Председатель Правления Банка

30 мая 2017 года  
Москва



Сергеев В.В.  
Главный бухгалтер

30 мая 2017 года  
Москва

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года	3,510,255	6,679,596	(2,533,999)	1,328,652	1,897,363	10,881,867
Итого совокупный доход за 3 месяца	-	-	239,454	-	88,396	327,850
31 марта 2016 года	3,510,255	6,679,596	(2,294,545)	1,328,652	1,985,759	11,209,717
31 декабря 2016 года	3,510,255	6,679,596	(1,395,170)	1,482,009	2,087,880	12,364,570
Итого совокупный доход за 3 месяца	-	-	182,119	-	93,641	275,760
31 марта 2017 года	3,510,255	6,679,596	(1,213,051)	1,482,009	2,181,521	12,640,330

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.  
Президент – Председатель Правления Банка

30 мая 2017 года  
Москва



Сергеев В.В.  
Главный бухгалтер

30 мая 2017 года  
Москва

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Прибыль до налога на прибыль		138,199	145,074
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(171,107)	(23,292)
Изменение резервов по прочим операциям		1,611	1,531
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		32,984	(35,839)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		15,961	32,056
Убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов		6,108	844
Чистое изменение стоимости субординированного долга		(42,342)	(29,332)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		302,097	(115,980)
Чистая (прибыль)/убыток от переоценки иностранной валюты		(239,988)	121,811
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		22,958	-
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>66,481</b>	<b>96,873</b>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		18,496	(45,506)
Средства в банках		7,604,730	4,991,141
Ссуды, предоставленные клиентам		821,890	(1,557,769)
Прочие активы		20,962	(40,879)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации		605	(2,000,000)
Депозиты банков		(8,352,600)	486,731
Депозиты клиентов		(1,886,252)	647,546
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		36,353	14,997
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		(46,252)	(7,215)
Прочие обязательства		(24,292)	13,330
(Отток) / приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		(1,739,879)	2,599,249
Налог на прибыль уплаченный		(93,597)	(11,800)
<b>Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(1,833,476)</b>	<b>2,587,449</b>



# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств		(1,008)	(31,034)
Приобретение нематериальных активов		(1,257)	-
Приобретение финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи		(6,474,100)	(727,724)
Продажа финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи		10,159,578	1,512,590
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		(3,544)	692
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>3,679,669</b>	<b>754,524</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Выплата дивидендов		-	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(483,332)	(18,304)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>1,362,861</b>	<b>3,323,669</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>5</b>	<b>9,194,546</b>	<b>3,028,429</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>10,557,407</b>	<b>6,352,098</b>

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.  
Президент – Председатель Правления Банка

30 мая 2017 года  
Москва



Сергеев В.В.  
Главный бухгалтер

30 мая 2017 года  
Москва

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2017 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1. Организация

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. По состоянию на 31 декабря 2016 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был представлен в 2 городах Российской Федерации: Москве, Ярославле. В 1 квартале 2017 года филиал в г. Ярославль находился на заключительной стадии процедуры закрытия. Группа имеет 2 представительства - в Пекине и Каракасе.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 марта 2017	31 декабря 2016	
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	Россия	Материнская организация		Банковская деятельность
ООО «МНК Инвест»	Россия	100%	100%	Холдинговая компания
ООО «Гербариум Офис Менеджмент»	Россия	100%	100%	Недвижимость

ООО «МНК Инвест» было учреждено в форме общества с ограниченной ответственностью по законодательству РФ 5 марта 2010 года. ООО «Гербариум Офис Менеджмент» было учреждено в форме закрытого акционерного общества по законодательству РФ 5 февраля 2005 года. Преобразование ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент» в общество с ограниченной ответственностью состоялось 20.10.2014г. Банк приобрел ООО «МНК Инвест» и его дочернюю компанию – ООО «Гербариум Офис Менеджмент» в 2010 году.

Отчетные данные других участников банковской Группы некредитных организаций – ООО «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (доля участия 100%), Private company limited by shares MNB Capital Limited (доля участия 100%) не включаются в консолидированную финансовую отчетность по причине незначительности влияния.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 марта 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49.999988%	49.999988%
ITC Consultants Ltd (Кипр)	9.047358%	9.047358%
Банк ВТБ (ПАО)	7.987020%	7.987020%
Bank VTB (Франция)	7.965625%	7.965625%
Группа «ВТБ»	25.000003%	25.000003%
ГАЗПРОМБАНК	20.000002%	20.000002%
ООО «Новые финансовые технологии»	5.000007%	5.000007%
Группа Газпромбанк	25.000009%	25.000009%
<b>Всего</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

## 2. Принципы подготовки отчетности

### **Заявление о соответствии.**

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года	31 марта 2016 года
<b>Обменный курс на конец периода [к рублю]</b>			
1 доллар США («долл. США»)	56.3779	60.6569	67.6076
1 евро	60.5950	63.8111	76.5386

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 3. Основные принципы учетной политики

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

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 12- «Раскрытие информации об участии в других организациях»
- Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Инвестиции в ассоциированные предприятия»

### **Поправки к МСФО (IFRS) 12– «Раскрытие информации об участии в других организациях»**

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях” (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяют и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

К обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

### **Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Инвестиции в ассоциированные предприятия»**

По МСФО (IAS) 28 – «Инвестиции в ассоциированные предприятия» решение об учете по справедливой стоимости необходимо принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28)

Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям. Решение придется принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Эти поправки не оказали влияния на промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа в данном отчетном периоде не имела долей участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность, а также поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 4. Информация по сегментам

**Операционные сегменты.** Операционные сегменты определяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью выделения ресурсов на сегмент и оценки результатов их деятельности. Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности.

**Информация по сегментам.** Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Группы осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений по управлению ресурсами и оценки эффективности основных направлений деятельности Группы. Операционные сегменты определяются в соответствии с основными направлениями бизнеса и на основании концентрации риска в организационной структуре. Руководство разделяет следующие сегменты:

- обслуживание корпоративных и частных клиентов – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов (юридических и физических лиц), привлечение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операции с иностранной валютой;
- операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, заключение договоров «репо», привлечение долгосрочных ресурсов на внутренних и внешних рынках;
- прочие нераспределенные операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Операции между операционными сегментами состоят из перераспределения средств. Трансфертные цены между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе (аналогично сделкам с третьими сторонами). Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Результат первых двух бизнес-сегментов складывается из прямых доходов и расходов, связанных с бизнес-направлениями, и межсегментных доходов и расходов, связанных с перераспределением привлеченных и размещенных средств. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств кредитной организации, а также аллокированный капитал в размере регуляторного капитала.

Результат сегмента «Прочие нераспределенные операции» складывается из общебанковских доходов и расходов, в том числе, несвязанных с первыми двумя бизнес-сегментами. Расходы сегмента складываются из общих административных расходов на поддержание функционирования Группы, основная часть доходов – межсегментные доходы, связанные с перераспределением ресурсов, а именно избыточного капитала, неаллокированного на бизнес-сегменты.

Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 4. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспре- деленные операции	31 марта 2017 года/ три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, Итого
Процентные доходы	134,520	474,660	-	609,180
Процентные расходы	(77,846)	(185,427)	-	(263,273)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	88,141	-	-	88,141
Чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(56,811)	-	(56,811)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, включая курсовую разницу	9,820	64,802	-	74,622
Доходы по услугам и комиссии полученные	56,064	2,217	-	58,281
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13,389)	(566)	-	(13,955)
Чистый (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(32,984)	-	(32,984)
(Формирование) резерва по прочим операциям	(1,611)	-	-	(1,611)
Прочие доходы	13,724	-	-	13,724
Межсегментные доходы / (расходы)	(29,813)	(158,970)	188,783	-
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>179,610</b>	<b>106,921</b>	<b>188,783</b>	<b>475,314</b>
Операционные расходы	(24,564)	(48,825)	(263,726)	(337,115)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>155,046</b>	<b>58,096</b>	<b>(74,943)</b>	<b>138,199</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>3,059,756</b>	<b>28,626,085</b>	<b>3,437,117</b>	<b>35,122,958</b>
<b>Обязательства и капитал сегментов</b>	<b>8,764,944</b>	<b>14,271,557</b>	<b>12,086,457</b>	<b>35,122,958</b>

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 4. Информация по сегментам (продолжение)

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынка	Прочие нераспре- деленные операции	31 марта 2016 года/ три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, Итого
Процентные доходы	305,527	572,345	-	877,872
Процентные расходы	(274,597)	(122,927)	-	(397,524)
Восстановление резервов от обесценения активов, по которым начисляются проценты	23,292	-	-	23,292
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	54,072	-	54,072
Чистая прибыль\убыток по операциям с иностранной валютой, включая курсовую разницу	3,840	(139,485)	-	(135,645)
Доходы по услугам и комиссии полученные	48,024	2,993	-	51,017
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20,904)	(101)	-	(21,005)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	35,839	-	35,839
Формирование резерва по прочим операциям	(1,531)	-	-	(1,531)
Прочие расходы	(11,292)	-	-	(11,292)
Межсегментные доходы / (расходы)	42,502	(227,740)	185,238	-
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>114,861</b>	<b>174,996</b>	<b>185,238</b>	<b>475,095</b>
Операционные расходы	(68,234)	(27,047)	(234,740)	(330,021)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>46,627</b>	<b>147,949</b>	<b>(49,502)</b>	<b>145,074</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>7,496,567</b>	<b>23,958,898</b>	<b>3,264,393</b>	<b>34,719,858</b>
<b>Обязательства и капитал сегментов</b>	<b>18,448,847</b>	<b>6,195,564</b>	<b>10,075,447</b>	<b>34,719,858</b>

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	8,296,865	7,929,879
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1,878,648	933,616
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	381,894	331,051
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10,557,407</b>	<b>9,194,546</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года в средствах на корреспондентских счетах в банках Группой были размещены средства в 1 банке на сумму 6,809,966 тыс. руб., задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года в средствах на корреспондентских счетах в банках Группой были размещены средства в 2 банках на общую сумму 5,375,607 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. Средства размещены на рыночных условиях.

## 6. Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты в банках	2,020,935	9,798,040
<b>Итого депозиты в банках</b>	<b>2,020,935</b>	<b>9,798,040</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов в банках находились суммы покрытий по импортным аккредитивам в размере 324,265 тыс. руб. и 5,796,614 тыс. руб., соответственно, размещенные в 1 банке, со сроком исполнения до шести месяцев. Данное покрытие классифицировано Группой как срочное в соответствии со сроками исполнения контрактов (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в срочные депозиты Группой были размещены средства 1 банке на сумму 3,000,000 тыс. руб., задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы. Средства размещены на рыночных условиях.

## 7. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3,453,621	4,186,242
Ссуды, предоставленные физическим лицам	300,798	311,666
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3,754,419</b>	<b>4,497,908</b>
За вычетом резерва под обесценение	(694,663)	(782,804)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3,059,756</b>	<b>3,715,104</b>



# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2015 года	525,461	213,605	739,066
Формирование/(восстановление) резерва	12,164	(35,456)	(23,292)
На 31 марта 2016 года	537,625	178,149	715,774
На 31 декабря 2016 года	619,504	163,300	782,804
Формирование/(восстановление) резерва	(83,066)	(5,075)	(88,141)
На 31 марта 2017 года	536,438	158,225	694,663

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Необеспеченные кредиты	1,563,350	3,245,547
Ссуды, обеспеченные гарантиями Правительства РФ	910,000	-
Ссуды, обеспеченные уступкой прав требования	472,097	387,809
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	393,596	388,234
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	246,691	286,691
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	133,309	133,309
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	18,129	23,687
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	12,697	14,131
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	4,550	18,500
	<b>3,754,419</b>	<b>4,497,908</b>
За вычетом резерва под обесценение	(694,663)	(782,804)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3,059,756</b>	<b>3,715,104</b>

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по отраслям:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Производство	1,480,000	2,322,125
Энергетика	500,000	489,000
Транспорт	410,159	403,141
Телекоммуникации	393,985	297,740
Финансовый сектор	347,339	350,321
Физические лица	300,798	311,666
Строительство	200,000	200,000
Торговля	23,966	21,600
Авиация, космос	15,206	20,545
Прочие	82,966	81,770
	<b>3,754,419</b>	<b>4,497,908</b>
За вычетом резерва под обесценение	(694,663)	(782,804)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3,059,756</b>	<b>3,715,104</b>

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	2,477,219	(691,828)	1,785,391	2,528,296	(778,035)	1,750,261
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании коллективной оценки	98,213	(2,835)	95,378	107,536	(4,769)	102,767
Необесцененные ссуды	1,178,987	-	1,178,987	1,862,076	-	1,862,076
<b>Итого</b>	<b>3,754,419</b>	<b>(694,663)</b>	<b>3,059,756</b>	<b>4,497,908</b>	<b>(782,804)</b>	<b>3,715,104</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года ссуды на сумму 2,477,219 тыс. руб. и 2,528,296 тыс. руб. соответственно, по которым имелись отдельные признаки обесценения на основании индивидуальной оценки, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями стоимость которого составляла 1,455,738 тыс. руб. и 597,615 тыс. руб. соответственно.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	15,241,801	19,445,792
Долевые ценные бумаги	361,620	354,534
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15,603,421</b>	<b>19,800,326</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на общую сумму 1,370,627 тыс. руб., представляющие собой корпоративные облигации и долговые обязательства РФ, корпоративные облигации, еврооблигации, соответственно, были переданы в залог по операциям РЕПО. (Примечание 12).

Вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	4,667,640	5,020,490
Облигации финансовых учреждений	3,930,493	6,783,472
Государственные облигации РФ	3,184,232	4,470,032
Еврооблигации	1,931,554	1,516,441
Государственные облигации Венесуэлы	1,461,174	1,588,343
Долговые ценные бумаги местных органов власти	66,708	67,014
<b>Итого</b>	<b>15,241,801</b>	<b>19,445,792</b>

## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации	7.23%	143,948	7.23%	152,035
Государственные облигации	11.24%	20,288	11.23%	22,809
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		<b>164,236</b>		<b>174,844</b>

## 10. Основные средства

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года земельные участки и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков от 31 декабря 2016 года. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года составила 1,989,727 тыс. руб. и 1,996,142 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2016 года.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 11. Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты банков	5,763,812	11,139,114
Корреспондентские счета других банков	5,368,761	8,980,627
<b>Итого депозиты банков</b>	<b>11,132,573</b>	<b>20,119,741</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов банков находились средства 1 банка, представляющие собой гарантийное покрытие по импортным аккредитивам на общую сумму, соответственно, 785,535 тыс. руб. и 7,507,925 тыс. руб. со сроком исполнения до шести месяцев (Примечание 6).

По состоянию на 31 марта 2017 года средства на корреспондентских счетах других банков в сумме 4,999,775 тыс. руб. (93%) относились к 1 контрагенту. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства на корреспондентских счетах других банков в сумме 8,593,315 тыс. руб. (96%) относились к 1 контрагенту.

Средства привлечены на рыночных условиях.

## 12. Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	4,450,456	6,633,036
Депозиты до востребования	3,997,204	4,453,103
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>8,447,660</b>	<b>11,086,139</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов находились средства в сумме 1,300,000 тыс.руб., привлеченные по соглашению РЕПО. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по соглашению РЕПО, составила 1,370,627 тыс.руб., которые представлены долговыми обязательствами российских эмитентов в портфеле активов, имеющиеся в наличии для продажи, соответственно. (Примечание 8).

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	3,140,361	3,416,297
Срочные депозиты	381,968	2,350,890
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	856,843	1,036,806
Срочные депозиты	4,068,488	4,282,146
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>8,447,660</b>	<b>11,086,139</b>

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 12. Депозиты клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года депозиты клиентов в сумме 1,258,144 тыс. руб. и 2,117,415 тыс. руб. (15% и 19%) соответственно, относились к 2 клиентам.

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Анализ по секторам экономики</b>		
Физические лица	4,925,331	5,318,952
Финансовый сектор	1,128,000	2,577,701
Нефтегазовая промышленность	674,454	1,459,292
Торговля	459,762	429,343
Производственный сектор	331,692	166,580
Строительство	311,404	491,799
Услуги	224,842	376,106
Транспорт и связь	96,469	73,269
Недвижимость	81,970	43,986
Энергетика	61,941	18,911
Наука	34,177	42,295
Прочие	117,618	87,905
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>8,447,660</b>	<b>11,086,139</b>

## 13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/ процента %	31 марта 2017 года	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2016 года
Процентные документарные неконвертируемые облигации	11.75%	2,072,760	11.75%	2,014,800
Дисконтные векселя	2.9%	71,616	3.4%	77,543
Процентные векселя	8.8%	406	10.0%	9,308
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>2,144,782</b>		<b>2,101,651</b>

В 2016 году Группой выпущены и размещены 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 общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей 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.

## 14. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Условные финансовые обязательства</b>		
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,148,226	7,898,143
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,362,508	2,682,979
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	169,873	91,375
<b>Итого условные финансовые обязательства</b>	<b>3,680,607</b>	<b>10,672,497</b>

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа сформировала резервы под условные финансовые обязательства в сумме 1,374 тыс.руб. и 1,427 тыс.руб. соответственно.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты, и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2016 году в Российской Федерации сохранились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Правовая, налоговая и административная система подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В 2015 году два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события могут привести к негативным экономическим последствиям и оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

## 15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются с использованием нескорректированных рыночных котировок и моделей, в которых применяются рыночные данные, наблюдаемые прямо или косвенно.

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

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

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

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10,557,407	10,557,407	9,194,546	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	272,798	272,798	291,294	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,288	7,288	14,881	14,881
Депозиты в банках	2,020,935	2,020,935	9,798,040	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	3,059,756	3,059,756	3,715,104	3,713,081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,603,421	15,603,421	19,800,326	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	164,236	171,229	174,844	182,518
Прочие финансовые активы	8,065	8,065	17,558	17,558
<b>Финансовые обязательства</b>				
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Депозиты банков	11,132,573	11,132,573	20,119,741	20,119,741
Депозиты клиентов	8,447,660	8,447,660	11,086,139	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,144,782	2,144,782	2,101,651	2,101,651
Прочие финансовые обязательства	47,938	47,938	56,609	56,609
Субординированный долг	80,831	80,831	86,466	86,466

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года.

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



# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 марта 2017 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	381,894	10,175,513	-	10,557,407
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	272,798	-	272,798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,288	-	7,288
Депозиты в банках	-	2,020,935	-	2,020,935
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,059,756	3,059,756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,238,113	2,365,308	-	15,603,421
Инвестиции, удерживаемые до погашения	171,229	-	-	171,229
Прочие активы	-	-	8,065	8,065
<b>Финансовые обязательства</b>				
Депозиты банков	-	11,132,573	-	11,132,573
Депозиты клиентов	-	-	8,447,660	8,447,660
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,144,782	-	2,144,782
Прочие обязательства	-	47,938	-	47,938
Субординированный долг	-	-	80,831	80,831

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	331,051	8,863,495	-	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	291,294	-	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14,881	-	14,881
Депозиты в банках	-	9,798,040	-	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,713,081	3,713,081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,539,317	2,261,009	-	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	182,518	-	-	182,518
Прочие активы	-	-	17,558	17,558
<b>Финансовые обязательства</b>				
Депозиты банков	-	20,119,741	-	20,119,741
Депозиты клиентов	-	-	11,086,139	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,101,651	-	2,101,651
Прочие обязательства	-	56,609	-	56,609
Субординированный долг	-	-	86,466	86,466

## 16. Управление капиталом

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

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

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Управление капиталом (продолжение)

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

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

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Состав регулятивного капитала</b>		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал		
Эмиссионный доход	3,510,255	3,510,255
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) прошлых лет	6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,181,521	2,087,880
	(1,213,051)	(1,395,170)
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>11,158,321</b>	<b>10,882,561</b>
Фонд переоценки основных средств	1,482,009	1,482,009
Субординированный долг	80,831	86,466
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	(70,571)	(70,571)
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>12,650,590</b>	<b>12,380,465</b>
<b>Коэффициенты достаточности капитала:</b>		
Капитал первого уровня	31.53%	26.05%
Итого капитал	35.74%	29.63%

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

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (10%). В течение трех месяцев 2017 года и 2016 года Банк соблюдал внешние требования к капиталу.

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

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

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

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 16. Управление капиталом (продолжение)

С 2011 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», сохранив позиции универсального банка, осуществляет деятельность в рамках межправительственного соглашения, направленного на развитие двустороннего сотрудничества России и Венесуэлы. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года вложения Банка в долговые обязательства государства Венесуэлы и контролируемых им компаний без учета переоценки составляли 3,299,185 тыс. рублей и 3,586,925 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года накопленная отрицательная переоценка составила 1,354,756 тыс. рублей и 1,485,852 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на дату подписания финансовой отчетности и в течение отчетного и предшествующего ему периодов вышеуказанные эмитенты исполняли в полном объеме обязательства по погашению основного долга по долговым инструментам и связанных с ними амортизационным и процентным выплатам.

Банк считает, что в случае наступления состояния устойчивой неплатежеспособности эмитентов и как следствие этого, последующего признания им обесценения по выпущенным ими и удерживаемым Банком долговым обязательствам, признание факта обесценения в отчетности не сможет существенно повлиять на деятельность Банка и его финансовые показатели в целом.

В частности, при отнесении на финансовый результат всей суммы отрицательной переоценки, накопленной по долговым инструментам Венесуэлы и государственных венесуэльских компаний по состоянию на 31 марта 2017 года в сумме 1,354,756 тыс. рублей. (2016 год: 1,485,852 тыс. рублей) (Примечание 8) итоговая величина собственных средств (капитала) Банка, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в капитале на отчетную дату, не изменится. Значение норматива достаточности капитала первого уровня также останется неизменным, поскольку вышеуказанная переоценка в полной мере уже учтена в составе капитала Банка с момента приобретения долговых инструментов.

Стоимость вышеописанных вложений в долговые обязательства государства Венесуэлы и контролируемых им компаний, денежные потоки от их удержания на балансе, текущего обслуживания, амортизации и погашения оценивается и контролируется, в целях принятия управленческих решений, Банком в рамках принятой им бизнес-модели работы с этими активами (Примечание 8).

В основе реализации бизнес-модели лежит разумная уверенность Банка в возможности, без ухудшения его ликвидной позиции и требований к достаточности величины его капитала, удержания этих ценных бумаг, в том числе до момента их погашения, что, в том числе, соответствует требованиям межправительственного соглашения.

## 17. Политика управления рисками

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

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

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

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
<b>31 марта 2017 года</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	10,175,513	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	272,798	-
Депозиты в банках	2,020,935	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,059,756	(1,579,372)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,241,801	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	164,236	-
Прочие финансовые активы	8,065	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,362,507	(71,803)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,148,226	(785,535)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	169,873	(800)
<b>31 декабря 2016 года</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	8,863,495	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	291,294	-
Депозиты в банках	9,798,040	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,715,104	(551,327)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,445,792	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,844	-
Прочие финансовые активы	17,558	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,682,979	(83,334)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7,898,143	(7,507,925)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	91,376	(36,985)

В таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

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

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

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

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>31 марта 2017 года</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	30,298	377,728	4,949	9,332,885	809,375	10,555,235
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	272,798	-	272,798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	7,288	-	7,288
Депозиты в банках	-	-	-	809,035	-	809,035
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,178,987	1,178,987
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	165,567	14,061,444	1,376,410	15,603,421
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	164,236	-	164,236
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8,065	8,065
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	302,701	405,333	25,355	6,769,776	1,694,475	9,197,640
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	291,294	-	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	14,881	-	14,881
Депозиты в банках	-	-	-	9,798,040	-	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,862,076	1,862,076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	537,746	18,044,740	1,217,840	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	174,844	-	174,844
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	17,558	17,558

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

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику. Система внутренних рейтингов была создана в 1999 году и регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта.

Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция среднего и низкого качества; средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация необесцененных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, согласно указанным выше внутренним кредитным рейтингам Группы:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
I категория	23,966	802,125
II категория	1,155,021	1,059,951
	<b>1,178,987</b>	<b>1,862,076</b>

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

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 марта 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10,068,444	468,314	20,649	10,557,407
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	272,798	-	-	272,798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,288	-	-	7,288
Средства в банках	2,020,935	-	-	2,020,935
Ссуды, предоставленные клиентам	3,059,755	-	1	3,059,756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,266,551	296,175	2,040,695	15,603,421
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,288	143,948	-	164,236
Инвестиционная недвижимость	1,036,721	-	-	1,036,721
Прочие финансовые активы	8,035	-	30	8,065
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>29,760,815</b>	<b>908,437</b>	<b>2,061,375</b>	<b>32,730,627</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты банков	4,702,817	-	6,429,756	11,132,573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15,365	-	-	15,365
Депозиты клиентов	6,729,214	93,004	1,625,442	8,447,660
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,144,782	-	-	2,144,782
Прочие финансовые обязательства	47,937	-	1	47,938
Субординированный долг	-	80,831	-	80,831
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>13,640,115</b>	<b>173,835</b>	<b>8,055,199</b>	<b>21,869,149</b>

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2016 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8,168,212	1,004,878	21,456	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	291,294	-	-	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,881	-	-	14,881
Средства в банках	9,798,040	-	-	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	3,715,103	-	1	3,715,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,040,315	566,719	2,193,292	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,809	152,035	-	174,844
Инвестиционная недвижимость	1,042,562	-	-	1,042,562
Прочие финансовые активы	17,530	-	28	17,558
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>40,110,746</b>	<b>1,723,632</b>	<b>2,214,777</b>	<b>44,049,155</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты банков	4,018,461	-	16,101,280	20,119,741
Депозиты клиентов	9,150,044	114,370	1,821,725	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,101,651	-	-	2,101,651
Прочие финансовые обязательства	56,608	-	1	56,609
Субординированный долг	-	86,466	-	86,466
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>15,326,764</b>	<b>200,836</b>	<b>17,923,006</b>	<b>33,450,606</b>

### Риск ликвидности

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

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

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

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

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



# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 марта 2017 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	484,760	-	-	-	-	484,760
Ссуды, предоставленные клиентам	138,423	614,503	620,995	1,591,722	94,113	-	3,059,756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,618,587	101,812	1,202,097	2,747,111	1,572,194	-	15,241,801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3,496	284	157,525	2,931	-	164,236
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>9,757,010</b>	<b>1,204,571</b>	<b>1,823,376</b>	<b>4,496,358</b>	<b>1,669,238</b>	<b>-</b>	<b>18,950,553</b>
Денежные средства и их эквиваленты	10,557,407	-	-	-	-	-	10,557,407
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	272,798	272,798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,288	-	-	-	-	-	7,288
Депозиты в банках	1,211,900	315,811	8,464	-	-	-	1,536,175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	361,620	361,620
Прочие финансовые активы	8,065	-	-	-	-	-	8,065
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>21,541,670</b>	<b>1,520,382</b>	<b>1,831,840</b>	<b>4,496,358</b>	<b>1,669,238</b>	<b>634,418</b>	<b>31,693,906</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты банков	4,493,504	1,261,844	8,464	-	-	-	5,763,812
Депозиты клиентов	667,836	909,713	2,677,760	182,536	12,611	-	4,450,456
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	72,022	-	-	-	72,022
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>5,161,340</b>	<b>2,171,557</b>	<b>2,758,246</b>	<b>182,536</b>	<b>12,611</b>	<b>-</b>	<b>10,286,290</b>
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	72,760	2,000,000	-	-	-	2,072,760
Субординированный долг	-	512	-	-	80,319	-	80,831
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>-</b>	<b>73,272</b>	<b>2,000,000</b>	<b>-</b>	<b>80,319</b>	<b>-</b>	<b>2,153,591</b>
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	5,368,761	-	-	-	-	-	5,368,761
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15,365	-	-	-	-	-	15,365
Депозиты клиентов	3,985,389	189	11,626	-	-	-	3,997,204
Прочие финансовые обязательства	47,938	-	-	-	-	-	47,938
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>14,578,793</b>	<b>2,245,018</b>	<b>4,769,872</b>	<b>182,536</b>	<b>92,930</b>	<b>-</b>	<b>21,869,149</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>6,962,877</b>	<b>(724,636)</b>	<b>(2,938,032)</b>	<b>4,313,822</b>	<b>1,576,308</b>	<b>634,418</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>	<b>4,595,670</b>	<b>(1,040,258)</b>	<b>(2,934,870)</b>	<b>4,313,822</b>	<b>1,576,308</b>		

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	15,000	-	-	-	-	-	15,000
Депозиты в банках	4,000,000	-	-	-	-	-	4,000,000
Ссуды, предоставленные клиентам	1,275,557	1,132,459	864,111	347,995	94,982	-	3,715,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,808,837	395,040	1,039,437	2,491,571	1,710,907	-	19,445,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	723	1	965	169,970	3,185	-	174,844
<b>Итого финансовые активы, по которым</b>	<b>19,100,117</b>	<b>1,527,500</b>	<b>1,904,513</b>	<b>3,009,536</b>	<b>1,809,074</b>	<b>-</b>	<b>27,350,740</b>
Денежные средства и их эквиваленты	9,179,546	-	-	-	-	-	9,179,546
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	291,294	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,881	-	-	-	-	-	14,881
Депозиты в банках	1,426	366,456	5,430,158	-	-	-	5,798,040
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	354,534	354,534
Прочие финансовые активы	17,558	-	-	-	-	-	17,558
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>28,313,528</b>	<b>1,893,956</b>	<b>7,334,671</b>	<b>3,009,536</b>	<b>1,809,074</b>	<b>645,828</b>	<b>43,006,593</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты банков	3,631,150	2,077,804	5,430,160	-	-	-	11,139,114
Депозиты клиентов	2,963,855	784,458	2,813,897	56,330	14,496	-	6,633,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,946	8,911	40,994	-	-	-	86,851
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>6,631,951</b>	<b>2,871,173</b>	<b>8,285,051</b>	<b>56,330</b>	<b>14,496</b>	<b>-</b>	<b>17,859,001</b>
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,014,800	-	-	-	2,014,800
Субординированный долг	-	488	-	-	85,978	-	86,466
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>-</b>	<b>488</b>	<b>2,014,800</b>	<b>-</b>	<b>85,978</b>	<b>-</b>	<b>2,101,266</b>
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	8,980,627	-	-	-	-	-	8,980,627
Депозиты клиентов	4,441,240	189	11,656	18	-	-	4,453,103
Прочие финансовые обязательства	56,539	-	-	-	-	-	56,539
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20,110,357</b>	<b>2,871,850</b>	<b>10,311,507</b>	<b>56,348</b>	<b>100,474</b>	<b>-</b>	<b>33,450,536</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>8,203,171</b>	<b>(977,894)</b>	<b>(2,976,836)</b>	<b>2,953,188</b>	<b>1,708,600</b>	<b>645,828</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>	<b>12,468,166</b>	<b>(1,344,161)</b>	<b>(8,395,338)</b>	<b>2,953,206</b>	<b>1,708,600</b>		

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

Депозиты клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 1 и 3 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 марта 2017 года Всего
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>						
Депозиты банков	4,497,168	1,261,960	8,464	-	-	5,767,592
Депозиты клиентов	669,548	916,045	2,757,342	188,034	16,454	4,547,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	73,456	-	-	73,456
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>5,166,716</b>	<b>2,178,005</b>	<b>2,839,262</b>	<b>188,034</b>	<b>16,454</b>	<b>10,388,471</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>						
Выпущенные долговые обязательства	-	117,185	2,117,178	-	-	2,234,363
Субординированные займы	-	1,505	4,444	23,785	1,036,374	1,066,108
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>-</b>	<b>118,690</b>	<b>2,121,622</b>	<b>23,785</b>	<b>1,036,374</b>	<b>3,300,471</b>
<b>Беспроцентные инструменты</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,365	-	-	-	-	15,365
Депозиты банков	5,368,761	-	-	-	-	5,368,761
Депозиты клиентов	3,985,389	189	11,626	-	-	3,997,204
Прочие финансовые обязательства	47,938	-	-	-	-	47,938
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>9,417,453</b>	<b>189</b>	<b>11,626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,429,268</b>
Аккредитивы	1,148,226	-	-	-	-	1,148,226
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,362,508	-	-	-	-	2,362,508
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	169,873	-	-	-	-	169,873
<b>Итого условные финансовые обязательства</b>	<b>3,680,607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,680,607</b>
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>	<b>18,264,776</b>	<b>2,296,884</b>	<b>4,972,510</b>	<b>211,819</b>	<b>1,052,828</b>	<b>26,798,817</b>

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Всего
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>						
Депозиты банков	3,640,091	2,077,804	5,430,160	-	-	11,148,055
Депозиты клиентов	2,972,860	791,401	2,889,412	61,689	19,086	6,734,448
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,946	8,987	42,105	-	-	88,038
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>	<b>6,649,897</b>	<b>2,878,192</b>	<b>8,361,677</b>	<b>61,689</b>	<b>19,086</b>	<b>17,970,541</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>						
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2,234,348	-	-	2,234,348
Субординированные займы	484	967	4,735	23,774	1,071,094	1,101,054
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>	<b>484</b>	<b>967</b>	<b>2,239,083</b>	<b>23,774</b>	<b>1,071,094</b>	<b>3,335,402</b>
<b>Беспроцентные инструменты</b>						
Депозиты банков	8,980,627	-	-	-	-	8,980,627
Депозиты клиентов	4,441,240	189	11,656	18	-	4,453,103
Прочие финансовые обязательства	56,539	-	-	-	-	56,539
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>13,478,406</b>	<b>189</b>	<b>11,656</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>13,490,269</b>
<b>Аккредитивы</b>						
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	7,898,143	-	-	-	-	7,898,143
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,682,979	-	-	-	-	2,682,979
	91,375	-	-	-	-	91,375
<b>Итого условные финансовые обязательства</b>	<b>10,672,497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,672,497</b>
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>	<b>30,801,284</b>	<b>2,879,348</b>	<b>10,612,416</b>	<b>85,481</b>	<b>1,090,180</b>	<b>45,468,709</b>

### Инструменты финансирования

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

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

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

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56,3779	Евро 1 Евро = 60,595	Прочая валюта	31 марта 2017 года Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2,180,588	660,965	7,083,782	632,072	10,557,407
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	272,798	-	-	-	272,798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,288	-	-	-	7,288
Депозиты в банках	-	324,265	1,696,670	-	2,020,935
Ссуды, предоставленные клиентам	2,937,638	122,117	-	1	3,059,756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,622,153	3,981,260	8	-	15,603,421
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	164,236	-	-	164,236
Инвестиционная недвижимость	1,036,721	-	-	-	1,036,721
Прочие финансовые активы	642	1,274	-	6,149	8,065
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18,057,828</b>	<b>5,254,117</b>	<b>8,780,460</b>	<b>638,222</b>	<b>32,730,627</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Депозиты банков	4,538,014	6,024,008	569,089	1,462	11,132,573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15,365	-	-	-	15,365
Депозиты клиентов	2,573,078	4,805,493	1,025,702	43,387	8,447,660
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,073,759	71,023	-	-	2,144,782
Прочие финансовые обязательства	47,525	-	-	413	47,938
Субординированный долг	-	80,831	-	-	80,831
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>9,247,741</b>	<b>10,981,355</b>	<b>1,594,791</b>	<b>45,262</b>	<b>21,869,149</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8,810,087</b>	<b>(5,727,238)</b>	<b>7,185,669</b>	<b>592,960</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,356,966</b>	<b>5,582,524</b>	<b>(7,186,567)</b>	<b>(563,581)</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11,167,053</b>	<b>(144,714)</b>	<b>(898)</b>	<b>29,379</b>	

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60,6569	Евро 1 Евро = 63,8111	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,495,890	1,304,163	4,214,592	2,179,901	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	291,294	-	-	-	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,881	-	-	-	14,881
Депозиты в банках	4,001,426	5,796,614	-	-	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	2,789,423	512,185	413,496	-	3,715,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,426,207	4,338,607	35,512	-	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	174,844	-	-	174,844
Инвестиционная недвижимость	1,042,562	-	-	-	1,042,562
Прочие финансовые активы	10,079	717	613	6,149	17,558
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>25,071,762</b>	<b>12,127,130</b>	<b>4,664,213</b>	<b>2,186,050</b>	<b>44,049,155</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Депозиты банков	3,756,947	16,230,273	132,310	211	20,119,741
Депозиты клиентов	4,644,422	5,236,144	1,168,010	37,563	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,024,108	77,543	-	-	2,101,651
Прочие финансовые обязательства	56,609	-	-	-	56,609
Субординированный долг	-	86,466	-	-	86,466
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10,482,086</b>	<b>21,630,426</b>	<b>1,300,320</b>	<b>37,774</b>	<b>33,450,606</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>14,589,676</b>	<b>(9,503,296)</b>	<b>3,363,893</b>	<b>2,148,276</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(3,756,726)</b>	<b>9,260,834</b>	<b>(3,362,845)</b>	<b>(2,115,041)</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>10,832,950</b>	<b>(242,462)</b>	<b>1,048</b>	<b>33,235</b>	

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску, который был сделан на основе открытой валютной позиции на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения валютного курса на 25% по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Повышение валютного курса Руб./Долл. США на 25%	Снижение валютного курса Руб./Долл. США на 25%	Повышение валютного курса Руб./Долл. США на 25%	Снижение валютного курса Руб./Долл. США на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(36,179)	36,179	(60,616)	60,616

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(225)	225	262	(262)

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

**Методология VaR и ограничения анализа чувствительности.** Метод оценки максимально возможных потерь состоит в расчете максимально возможной потери прибыли до налогообложения за некоторый промежуток времени с определенной 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. Используемая Группой вероятность максимально возможных потерь отражает 99-процентную вероятность того, что убыток за день не превысит расчетную сумму.

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска	Средняя		Минимальная		Максимальная		Год, закончившийся	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
Валютные риски	1,430	2,661	856	344	1,939	7,068	1,768	874
Процентный риск, рубли	103,467	104,380	89,595	45,671	119,830	214,341	89,617	86,914
Процентный риск, доллары США	49,812	100,058	36,679	67,262	84,738	146,355	36,679	88,026
<b>Оценка максимально возможных потерь</b>	<b>154,709</b>	<b>207,099</b>	<b>127,130</b>	<b>113,277</b>	<b>206,507</b>	<b>367,764</b>	<b>128,064</b>	<b>175,814</b>

В то время как метод оценки максимально возможных потерь используется в отношении валютного риска и риска изменения процентной ставки, анализ чувствительности оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Анализ чувствительности включает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы 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 не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы 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. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Т.о. долгосрочный характер анализа чувствительности лишь дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Группе оценить рыночные риски.

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	72,762	(72,762)	70,991	(70,991)

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



# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 18. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними организациями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
акционеры	632,221	10,557,407	2,414,458	9,194,546
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	567,356		2,121,492	
прочие	2,593		2,793	
	62,272		290,173	
<b>Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях</b>				
акционеры	-	2,020,935	3,000,000	9,798,040
	-		3,000,000	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета обесценения</b>				
ключевой управленческий персонал	376	3,754,419	453	4,497,908
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	376		453	
прочие	-		-	
	-		-	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, до вычета обесценения</b>				
ключевой управленческий персонал	(6)	(694,663)	(7)	(782,804)
прочие	(6)		(7)	
	-		-	

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
акционеры	2,070,615	15,603,421	2,196,981	19,800,326
неконсолидируемое дочернее предприятие	70,571		70,571	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	1,944,429		2,101,073	
прочие	55,615		25,337	
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>				
прочие	86,225	164,236	91,135	174,844
	86,225		91,135	
<b>Депозиты банков</b>				
акционеры	6,295,773	11,132,573	8,593,939	20,119,741
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	500,000		624	
прочие	5,795,773		8,593,315	
<b>Депозиты клиентов</b>				
ключевой управленческий персонал	1,606,632	8,447,660	1,655,569	11,086,139
неконсолидируемое дочернее предприятие	91,314		89,367	
акционеры	1,188		5,254	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	106,797		23,682	
прочие	1,371,479		1,504,245	
	35,854		33,021	
<b>Субординированный долг</b>				
прочие	80,831	80,831	86,466	86,466
	80,831		86,466	
<b>Прочие обязательства</b>				
ключевой управленческий персонал	3,165	118,087	3,760	157,449
акционеры	1,068		1,999	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	0		1	
прочие	1,068		40	
	1,029		1,720	

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

# АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы представлено следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года		3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>				
Краткосрочные вознаграждения	(35,813)	(158,154)	(30,555)	(231,227)

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

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях или убытках за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года		3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>103,982</b>	<b>609,180</b>	<b>148,156</b>	<b>877,872</b>
акционеры	10,809		23,842	
ключевой управленческий персонал Венесуэла (лица, связанные с правительством)	15		87	
прочие	91,605		122,238	
	1,553		1,989	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(5,938)</b>	<b>(263,273)</b>	<b>(28,084)</b>	<b>(397,524)</b>
акционеры	(1,818)		(1,794)	
ключевой управленческий персонал неконсолидируемое дочернее предприятие	(589)		(904)	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	(34)		-	
прочие	(1,230)		(366)	
	(2,267)		(25,020)	
<b>Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)</b>	<b>(4,076)</b>	<b>(178,961)</b>	<b>(6,050)</b>	<b>(98,794)</b>
акционеры	(22)		(1)	
ключевой управленческий персонал	(1,415)		(3,098)	
прочие	(2,639)		(2,951)	

## 19. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствовали.