

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016
года (не аудировано)**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА	1
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
1 Организация	8
2 Принципы подготовки отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Информация по сегментам	15
5 Денежные средства и их эквиваленты	18
6 Депозиты в банках	18
7 Ссуды, предоставленные клиентам	18
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
9 Инвестиции, удерживаемые до погашения	21
10 Основные средства	21
11 Депозитные инструменты Центрального Банка Российской Федерации	22
12 Депозиты банков	22
13 Депозиты клиентов	22
14 Выпущенные долговые обязательства	23
15 Обязательства будущих периодов и условные обязательства	23
16 Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
17 Управление капиталом	27
18 Политика управления рисками	29
19 Операции со связанными сторонами	43
20 События после отчетной даты	45

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и дочерних предприятий («Группа») по состоянию на 30 июня 2016 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 на всех предприятиях 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, была утверждена руководством 10 августа 2016 года.


Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления Банка

10 августа 2016 года
Москва




Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

10 августа 2016 года
Москва

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5,19	2,423,822	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		136,779	125,116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		173	-
Депозиты в банках	6,19	418,724	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	7	6,678,185	6,139,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,19	17,464,969	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,19	186,348	212,615
Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
Основные средства и нематериальные активы	10	3,045,348	3,063,041
Прочие активы		125,470	138,160
		30,479,818	35,970,698
Активы, предназначенные для продажи		33,746	32,104
ИТОГО АКТИВЫ		30,513,564	36,002,802
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	11	-	2,000,605
Депозиты банков	12,19	3,124,923	4,764,918
Депозиты клиентов	13,19	12,910,292	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги		2,081,732	64,139
Обязательства по текущему налогу на прибыль		361	379
Отложенные налоговые обязательства		472,791	276,278
Прочие обязательства	19	232,594	178,184
Субординированный долг	19	66,535	46,377
Итого обязательства		18,889,228	25,120,935
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	17	6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(1,830,668)	(2,533,999)
Фонд переоценки имущества	17	1,328,652	1,328,652
Нераспределенная прибыль	17	1,936,501	1,897,363
Итого капитал		11,624,336	10,881,867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		30,513,564	36,002,802

От имени Правления Банка

Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления Банка

10 августа 2016 года
Москва

Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

10 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года
Процентные доходы	19	1,597,153	1,875,785
Процентные расходы	19	(712,975)	(812,556)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		884,178	1,063,229
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	20,257	(19,041)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		904,435	1,044,188
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		54,321	(148,358)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		27,606	13,571
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты		(194,622)	124,578
Доходы по услугам и комиссии полученные		78,389	294,482
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(39,237)	(31,327)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		77,065	42,496
Дивиденды полученные		32	545
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям		27,787	(80,471)
Прочие (расходы)/доходы		(13,642)	23,373
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		17,699	238,889
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		922,134	1,283,077
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(681,509)	(740,280)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		240,625	542,797
Расходы по налогу на прибыль		(91,444)	(222,473)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ГОДА		149,181	320,324

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления Банка

10 августа 2016 года
Москва



Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

10 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Примечания	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ ГОДА	149,181	320,324
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 136,567 тыс. руб. и 91,871 тыс. руб. соответственно	736,914	997,550
Выбытие переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере 8,396 тыс.руб. и 3,278 тыс. руб. соответственно	(33,583)	(13,113)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	703,331	984,437
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	852,512	1,304,761

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления Банка

10 августа 2016 года
Москва



Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

10 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 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 2014 года		3,510,255	6,679,596	(3,403,850)	1,328,652	2,509,563	10,624,216
Итого совокупный доход за 6 месяцев		-	-	984,437	-	320,324	1,304,761
Объявленные, но не выплаченные дивиденды		-	-	-	-	(920,781)	(920,781)
30 июня 2015 года		3,510,255	6,679,596	(2,419,413)	1,328,652	1,909,106	11,008,196
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 6 месяцев		-	-	703,331	-	149,181	852,512
Объявленные, но не выплаченные дивиденды	20	-	-	-	-	(110,043)	(110,043)
30 июня 2016 года		3,510,255	6,679,596	(1,830,668)	1,328,652	1,936,501	11,624,336

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления Банка

10 августа 2016 года
Москва



Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

10 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		240,625	542,797
Корректировки неденежных статей:			
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(20,257)	19,041
Изменение резервов по прочим операциям		(27,787)	80,471
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(77,065)	(42,496)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		64,399	63,355
Убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов		1,933	18,061
Чистое изменение стоимости субординированного долга		(60,712)	(60,866)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(76,024)	882
Чистая (прибыль)/убыток от переоценки иностранной валюты		194,622	(124,578)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(173)	(2,710)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		239,561	493,957
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(11,663)	12,552
Средства в банках		4,827,468	6,245,704
Ссуды, предоставленные клиентам		(899,665)	(898,981)
Прочие активы		9,340	1,519
Уменьшение операционных обязательств			
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации		(2,000,000)	(2,050,000)
Депозиты банков		(1,485,566)	(5,203,811)
Депозиты клиентов		(3,582,939)	3,307,107
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		2,020,447	1,052,328
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности		(12,682)	(53,034)
Прочие обязательства		(17,915)	(110,739)
(Отток)/Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов		(913,614)	2,796,602
Налог на прибыль уплаченный		(23,120)	(22,154)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(936,734)	2,774,448

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(31,707)	(12,918)
Приобретение нематериальных активов		(16,932)	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3,328,269)	(5,529,188)
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3,756,805	7,702,895
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		1,319	(692)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		381,216	2,160,097
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов		-	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(49,089)	16,747
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(604,607)	4,951,292
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	3,028,429	5,356,334
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	2,423,822	10,307,626

От имени Правления Банка:


Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления Банка

10 августа 2016 года
Москва




Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

10 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 6 городах Российской Федерации: Москве, Санкт-Петербурге, Ставрополе, Ярославле, Невинномысске и Пятигорске. Также имеется 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
		30 июня 2016	31 декабря 2015	
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. Банк приобрел ООО «МНК Инвест» и его дочернюю компанию – ООО «Гербариум Офис Менеджмент» в 2010 году.

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2016 года, %	31 декабря 2015 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%
Всего	100.00%	100.00%

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 2015 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 2015 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 2015 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:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года	30 июня 2015 года
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	64.2575	72.8827	55.5240
1 евро	71.2102	79.6972	61.5206

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 2015 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций МСФО, выпущенных, но еще не вступивших в силу к 01 января 2016 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,²

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»¹;

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;

1	Действуют	в	отношении	годовых	отчетных	периодов,	начинающихся	с	1	января	2016	года,
с возможностью досрочного применения.												
2	Действуют	в	отношении	годовых	отчетных	периодов,	начинающихся	с	1	января	2018	года,
с возможностью досрочного применения.												

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Этот стандарт не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, т.к. Группа не применяла его досрочно в отчетном периоде.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказал влияния на финансовую отчетность в отчетном периоде и не окажет в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Группа не применяла МСФО (IFRS) 15 в отчетном периоде досрочно.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже, в отчетном периоде они не применялись.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Поскольку подобных операций в отчетном периоде у Группы не было, поправки не применялись.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- (а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- (б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения».

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. В отчетном периоде подобных операций Группа не проводила.

Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность, поскольку Банк не

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2012-2014 годов)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно. В отчетном периоде подобной переклассификации активов Группа не проводила.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно. В отчетном периоде передачи активов у Группы не было, раскрытия представлены в отчетности в соответствии с действующими стандартами МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены. У Группы в течение отчетного периода не было обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

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

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 рынка	Прочие нераспре- деленные операции	30 июня 2016 года/ шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Итого
Процентные доходы	534,582	1,062,571	-	1,597,153
Процентные расходы	(486,105)	(226,870)	-	(712,975)
Восстановление резервов от обесценения активов, по которым начисляются проценты	20,257	-	-	20,257
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	54,321	-	54,321
Чистая прибыль\убыток по операциям с иностранной валютой	6,712	(173,728)	-	(167,016)
Доходы по услугам и комиссии полученные	72,139	6,250	-	78,389
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(38,676)	(561)	-	(39,237)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	77,065	-	77,065
Дивиденды	-	32	-	32
Восстановление резерва по прочим операциям	27,787	-	-	27,787
Прочие расходы	(13,642)	-	-	(13,642)
Межсегментные доходы и расходы	139,693	(510,642)	370,949	-
Итого операционные доходы	262,747	288,438	370,949	922,134
Операционные расходы	(123,618)	(60,443)	(497,448)	(681,509)
Прибыль до налогообложения	139,129	227,995	(126,499)	240,625
Активы сегментов	6,678,185	20,630,815	3,204,564	30,513,564
Обязательства и капитал сегментов	13,590,658	6,186,018	10,736,888	30,513,564

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 нераспределенные операции	30 июня 2015 года/ шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Итого
Процентные доходы	840,020	1,035,765	-	1,875,785
Процентные расходы	(466,432)	(346,124)	-	(812,556)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(19,041)	-	-	(19,041)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(148,358)	-	(148,358)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	26,380	111,769	-	138,149
Доходы по услугам и комиссии полученные	293,761	721	-	294,482
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(28,029)	(3,298)	-	(31,327)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	42,496	-	42,496
Дивидендный доход (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	-	545	-	545
Прочие доходы	(80,471)	-	-	(80,471)
	23,373	-	-	23,373
Межсегментные доходы и расходы	43,068	(354,683)	311,615	-
Итого операционные доходы	632,629	338,833	311,615	1,283,077
Операционные расходы (включая амортизационные отчисления)	(146,202)	(63,574)	(530,504)	(740,280)
Прибыль до налогообложения и учета прекращенной деятельности	486,427	275,259	(218,889)	542,797
Операционные активы сегментов	9,094,834	31,706,223	3,277,802	44,078,859
Операционные обязательства и капитал сегментов	19,154,445	14,418,516	10,505,899	44,078,859

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты овернайт в банках	460,000	-
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	866,483	1,839,695
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	521,574	481,754
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	575,765	706,980
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,423,822	3,028,429

6. Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты в банках	418,724	5,603,828
Итого депозиты в банках	418,724	5,603,828

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе срочных депозитов в банках находились суммы покрытий по импортным аккредитивам в размере 405,872 тыс. руб. и 585,819 тыс. руб., размещенные в 1 банке, соответственно, со сроком исполнения до шести месяцев. Данное покрытие классифицировано Группой как срочное в соответствии со сроками исполнения контрактов (Примечание 12).

7. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7,050,402	6,425,427
Ссуды, предоставленные физическим лицам	346,592	452,893
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	7,396,994	6,878,320
За вычетом резерва под обесценение	(718,809)	(739,066)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,678,185	6,139,254

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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 2014 года	134,061	155,506	289,567
Списание безнадежной задолженности	-	(5)	(5)
Формирование резерва	11,597	7,444	19,041
На 30 июня 2015 года	145,658	162,945	308,603
На 31 декабря 2015 года	525,461	213,605	739,066
Формирование/(восстановление) резерва	35,424	(55,681)	(20,257)
На 30 июня 2016 года	560,885	157,924	718,809

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Необеспеченные кредиты	5,261,703	4,969,578
Ссуды, обеспеченные уступкой прав требования	1,148,894	162,867
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	413,153	477,858
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	339,342	702,831
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	145,076	499,658
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	43,726	48,277
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	37,000	-
Ссуды, обеспеченные залогом векселей, выпущенных банком	8,100	17,251
	7,396,994	6,878,320
За вычетом резерва под обесценение	(718,809)	(739,066)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,678,185	6,139,254

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Производство	4,030,195	3,558,893
Энергетика	1,000,000	734,000
Авиация, космос, военно-промышленный комплекс	902,248	1,014,375
Транспорт	419,823	409,383
Финансовый сектор	378,950	431,222
Физические лица	346,592	452,893
Строительство	200,000	200,000
Торговля	38,800	101
Прочие	80,386	77,453
	7,396,994	6,878,320
За вычетом резерва под обесценение	(718,809)	(739,066)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,678,185	6,139,254

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

	30 июня 2016 года			31 декабря 2015 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	2,642,893	(716,117)	1,926,776	2,888,691	(736,478)	2,152,213
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании коллективной оценки	136,385	(2,692)	133,693	169,336	(2,588)	166,748
Необесцененные ссуды	4,617,716	-	4,617,716	3,820,293	-	3,820,293
Итого	7,396,994	(718,809)	6,678,185	6,878,320	(739,066)	6,139,254

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года ссуды на сумму 2,642,893 тыс. руб. и 2,888,691 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 общей стоимостью 682,135 тыс. руб. и 255,806 тыс. руб. соответственно.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	17,235,411	17,380,756
Долевые ценные бумаги	229,558	279,499
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,464,969	17,660,255

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на общую сумму 1,160,421 тыс. руб. и 2,180,545 тыс. руб. соответственно и представляющие собой корпоративные облигации и долговые обязательства РФ, корпоративные облигации, еврооблигации соответственно, были переданы в залог по операциям РЕПО.

Вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации финансовых учреждений	5,533,480	5,886,452
Государственные облигации РФ	4,448,748	3,932,494
Корпоративные облигации	4,403,045	4,116,332
Государственные облигации Венесуэлы	1,423,657	1,495,306
Еврооблигации	1,357,260	1,770,532
Долговые ценные бумаги местных органов власти	69,221	179,640
Итого	17,235,411	17,380,756

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации	7.23%	160,845	7.23%	182,193
Государственные облигации	11.22%	25,503	11.21%	30,422
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		186,348		212,615

10. Основные средства

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе основных средств в том числе были отражены земельные участки и здания, находящиеся в собственности Группы, по переоцененной стоимости 2,761,117 тыс.руб. и 2,796,213 тыс.руб. соответственно. Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2015 года..

11. Депозитные инструменты Центрального Банка Российской Федерации

Депозитные инструменты Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	-	2,000,605
Срочные депозиты	-	-
Итого депозитные инструменты ЦБ РФ	-	2,000,605

По состоянию 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 2,180,545 тыс.руб., которые представлены долговыми обязательствами российских эмитентов в портфеле активов, имеющиеся в наличии для продажи, соответственно (Примечание 8).

12. Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты банков	2,849,349	4,037,321
Корреспондентские счета других банков	275,574	727,597
Итого депозиты банков	3,124,923	4,764,918

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе срочных депозитов банков находились средства 1 банка, представляющие собой гарантийное покрытие по импортным аккредитивам на общую сумму 405,872 тыс. руб. и 585,819 тыс. руб. со сроком исполнения до шести месяцев (Примечание 6).

13. Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	8,118,888	10,221,531
Депозиты до востребования	4,791,404	7,568,524
Итого депозиты клиентов	12,910,292	17,790,055

13. Депозиты клиентов (продолжение)

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица		

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущие/расчетные счета	3,436,608	5,955,890
Срочные депозиты	2,724,197	3,386,186
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	1,354,796	1,612,634
Срочные депозиты	5,394,691	6,835,345
Итого депозиты клиентов	12,910,292	17,790,055

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года депозиты клиентов в сумме 1,969,348 тыс. руб. и 3,242,442 тыс. руб. (15% и 18%) соответственно, относились к 2 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	6,749,487	8,447,979
Финансовый сектор	2,596,192	2,394,765
Нефтегазовая промышленность	1,276,759	3,685,279
Торговля	922,643	839,761
Производственный сектор	469,832	149,557
Энергетика	248,242	533,478
Услуги	224,856	858,189
Строительство	111,936	229,326
Наука	93,200	176,888
Транспорт и связь	68,054	32,438
Недвижимость	54,330	243,421
Прочие	94,761	198,974
Итого депозиты клиентов	12,910,292	17,790,055

14. Выпущенные долговые обязательства

В июне 2016 года Группа разместила 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.

15. 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.

15. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3,438,955	6,127,511
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	855,969	2,420,080
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	92,070	86,813
Итого условные финансовые обязательства	4,386,994	8,634,404

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа сформировала резервы под условные финансовые обязательства в сумме 1,371 тыс.руб. и 21,452 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 2015 году в Российской Федерации увеличились 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. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

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 затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

16. 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.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,423,822	2,423,822	3,028,429	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	136,779	136,779	125,116	125,116
Депозиты в банках	418,724	418,724	5,603,828	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	6,678,185	6,641,238	6,139,254	6,126,831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,464,969	17,464,969	17,660,255	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	186,348	197,079	212,615	218,265
Прочие финансовые активы	10,549	10,549	12,400	12,400
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	-	-	2,000,605	2,000,605
Депозиты банков	3,124,923	3,124,923	4,764,918	4,764,918
Депозиты клиентов	12,910,292	12,910,292	17,790,055	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,081,732	2,081,732	64,139	64,139
Прочие финансовые обязательства	170,794	170,794	106,732	106,732
Субординированный долг	66,535	66,535	46,377	46,377

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2016 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	575,765	1,848,057	-	2,423,822
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	136,779	-	136,779
Депозиты в банках	-	418,724	-	418,724
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	6,641,238	6,641,238
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,464,969	-	-	17,464,969
Инвестиции, удерживаемые до погашения	197,079	-	-	197,079
Прочие активы	-	-	10,549	10,549
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Депозиты банков	-	3,124,923	-	3,124,923
Депозиты клиентов	-	-	12,910,292	12,910,292
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,081,732	-	2,081,732
Прочие обязательства	-	170,794	-	170,794
Субординированный долг	-	-	66,535	66,535
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	706,980	2,321,449	-	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	125,116	-	125,116
Депозиты в банках	-	5,603,828	-	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	6,126,831	6,126,831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,660,255	-	-	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	218,265	-	-	218,265
Прочие активы	-	-	12,400	12,400
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	-	2,000,605	-	2,000,605
Депозиты банков	-	4,764,918	-	4,764,918
Депозиты клиентов	-	-	17,790,055	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	64,139	-	64,139
Прочие обязательства	-	106,732	-	106,732
Субординированный долг	-	-	46,377	46,377

17. 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Управление капиталом (продолжение)

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Состав регулятивного капитала		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	6,679,596	6,679,596
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) прошлых лет	1,936,501	1,897,363
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,830,668)	(2,533,999)
Итого капитал первого уровня	10,295,684	9,553,215
Фонд переоценки основных средств	1,328,652	1,328,652
Субординированный долг	66,535	46,377
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	(70,571)	(70,571)
Итого регулятивный капитал	11,620,300	10,857,673
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	27.38%	22.14%
Итого капитал	30.90%	25.16%

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 2016 и 2015 годов 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.

18. 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:

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 Кредитных комитетов 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 Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем и менеджерами Департамента по управлению рисками 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.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

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.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
30 июня 2016 года		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	1,848,057	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	136,779	-
Депозиты в банках	418,724	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6,678,185	(1,436,465)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,464,969	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	186,348	-
Прочие финансовые активы	10,549	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3,438,955	(1,328,853)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	855,969	(442,588)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	92,070	36,013
31 декабря 2015 года		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	2,321,449	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	125,116	-
Депозиты в банках	5,603,828	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6,139,254	(1,190,255)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,380,756	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	212,615	-
Прочие финансовые активы	12,400	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6,127,511	(1,563,678)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,420,080	(585,791)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,813	(30,003)

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.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

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:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
30 июня 2016 года						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	668	447,449	66,431	1,319,626	13,883	1,848,057
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-		136,779	-	136,779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	173	-	173
Депозиты в банках	-	-	12,852	405,872	-	418,724
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	4,617,716	4,617,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	121,427	16,183,039	1,160,503	17,464,969
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	186,348	-	186,348
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10,549	10,549
31 декабря 2015 года						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	637	586,951	223,459	1,498,117	12,285	2,321,449
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-		125,116	-	125,116
Депозиты в банках	-	1,500,462	14,577	4,088,789	-	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,820,293	3,820,293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	267,179	16,776,523	616,553	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	212,615	-	212,615
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	12,400	12,400

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:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

- 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.

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

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
I категория	1,461,190	835,000
II категория	3,156,485	2,983,697
	4,617,675	3,818,697

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	30 июня 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,802,805	597,464	23,553	2,423,822
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	136,779	-	-	136,779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	173	-	-	173
Средства в банках	405,872	12,852	-	418,724
Ссуды, предоставленные клиентам	6,661,408	-	16,777	6,678,185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,712,686	565,351	2,186,932	17,464,969
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25,503	160,845	-	186,348
Прочие финансовые активы	10,534	-	15	10,549
Итого финансовые активы	23,755,760	1,336,512	2,227,277	27,319,549

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Депозиты банков	2,375,572	-	749,351	3,124,923
Депозиты клиентов	11,098,429	307,360	1,504,503	12,910,292
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,081,732	-	-	2,081,732
Прочие финансовые обязательства	115,771	-	55,023	170,794
Субординированный долг	-	66,535	-	66,535
Итого финансовые обязательства	15,671,504	373,895	2,308,877	18,354,276

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,161,470	836,227	30,732	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	125,116	-	-	125,116
Средства в банках	5,589,251	14,577	-	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	6,138,914	-	340	6,139,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,386,195	1,063,050	2,211,010	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,422	182,193	-	212,615
Прочие финансовые активы	12,281	-	119	12,400
Итого финансовые активы	28,443,649	2,096,047	2,242,201	32,781,897

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства перед ЦБ РФ	2,000,605	-	-	2,000,605
Депозиты банков	4,018,492	-	746,426	4,764,918
Депозиты клиентов	13,598,811	219,547	3,971,697	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,139	-	-	64,139
Прочие финансовые обязательства	106,731	-	1	106,732
Субординированный долг	-	46,377	-	46,377
Итого финансовые обязательства	19,788,778	265,924	4,718,124	24,772,826

18. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

В нижеприведенной 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.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. 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	30 июня 2016 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	460,000	-	-	-	-	-	460,000
Ссуды, предоставленные клиентам	118,245	1,198,877	4,814,277	441,469	105,317	-	6,678,185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,533,533	664,290	982,356	1,710,865	1,344,367	-	17,235,411
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	182,904	3,444	-	186,348
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	13,111,778	1,863,167	5,796,633	2,335,238	1,453,128	-	24,559,944
Денежные средства и их эквиваленты	1,963,822	-	-	-	-	-	1,963,822
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	136,779	136,779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	173	-	-	-	-	-	173
Депозиты в банках	27,309	378,562	12,853	-	-	-	418,724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	229,558	229,558
Прочие финансовые активы	10,549	-	-	-	-	-	10,549
Итого финансовые активы	15,113,631	2,241,729	5,809,486	2,335,238	1,453,128	366,337	27,319,549
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты банков	2,127,310	378,591	343,448	-	-	-	2,849,349
Депозиты клиентов	3,511,725	1,012,738	3,586,745	7,680	-	-	8,118,888
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,436	5,231	53,585	-	-	-	68,252
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	5,648,471	1,396,560	3,983,778	7,680	-	-	11,036,489
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13,480	2,000,000	-	-	2,013,480
Субординированный долг	-	361	-	-	66,174	-	66,535
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	361	13,480	2,000,000	66,174	-	2,080,015
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	275,574	-	-	-	-	-	275,574
Депозиты клиентов	4,790,507	204	693	-	-	-	4,791,404
Прочие финансовые обязательства	170,794	-	-	-	-	-	170,794
Итого финансовые обязательства	10,885,346	1,397,125	3,997,951	2,007,680	66,174	-	18,354,276
Разница между финансовыми активами и обязательствами	4,228,285	844,604	1,811,535	327,558	1,386,954	366,337	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7,463,307	466,246	1,799,375	327,558	1,386,954	-	

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. 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 декабря 2015 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты в банках	5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
Ссуды, предоставленные клиентам	61,002	1,205,358	4,178,601	560,713	133,580	-	6,139,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,010,550	278,729	826,409	2,433,596	1,831,472	-	17,380,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	208,637	3,978	-	212,615
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	17,071,552	1,484,087	5,005,010	3,202,946	1,969,030	-	28,732,625
Денежные средства и их эквиваленты							
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	3,028,429	-	-	-	-	-	3,028,429
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	125,116	125,116
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112,117	460,736	30,975	-	-	-	603,828
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	279,499	279,499
Итого финансовые активы	12,400	-	-	-	-	-	12,400
Итого финансовые активы	20,224,498	1,944,823	5,035,985	3,202,946	1,969,030	404,615	32,781,897
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства ЦБ РФ	2,000,605	-	-	-	-	-	2,000,605
Депозиты банков	3,560,164	446,182	30,975	-	-	-	4,037,321
Депозиты клиентов	3,534,986	2,235,268	4,313,022	138,255	-	-	10,221,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,883	5,660	56,596	-	-	-	64,139
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	9,097,638	2,687,110	4,400,593	138,255	-	-	16,323,596
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Субординированный долг	-	255	-	-	46,122	-	46,377
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	255	-	-	46,122	-	46,377
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	727,597	-	-	-	-	-	727,597
Депозиты клиентов	7,564,582	2,695	1,247	-	-	-	7,568,524
Прочие финансовые обязательства	106,573	-	-	-	-	-	106,573
Итого финансовые обязательства	17,496,390	2,690,060	4,401,840	138,255	46,122	-	24,772,667
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2,728,108	(745,237)	634,145	3,064,691	1,922,908	404,615	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7,973,914	(1,203,278)	604,417	3,064,691	1,922,908	-	

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.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 июня 2016 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Депозиты банков	2,128,413	378,591	344,954	-	-	2,851,958
Депозиты клиентов	3,516,420	1,021,117	3,700,745	7,906	-	8,246,188
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,444	5,275	54,875	-	-	69,594
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	5,654,277	1,404,983	4,100,574	7,906	-	11,167,740
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Выпущенные долговые обязательства	-	-	233,712	2,116,858	-	2,350,570
Субординированные займы	-	1,092	-	-	66,174	67,266
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	1,092	233,712	2,116,858	66,174	2,417,836
Беспроцентные инструменты						
Депозиты банков	275,574	-	-	-	-	275,574
Депозиты клиентов	4,790,507	204	693	-	-	4,791,404
Прочие финансовые обязательства	170,794	-	-	-	-	170,794
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	5,236,875	204	693	-	-	5,237,772
Аккредитивы	855,969	-	-	-	-	855,969
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3,438,955	-	-	-	-	3,438,955
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	92,070	-	-	-	-	92,070
Итого условные финансовые обязательства	4,386,994	-	-	-	-	4,386,994
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	15,278,146	1,406,279	4,334,979	2,124,764	66,174	23,210,342

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Депозитные инструменты ЦБ РФ	2,008,476	-	-	-	-	2,008,476
Депозиты банков	3,570,741	446,182	30,975	-	-	4,047,898
Депозиты клиентов	3,546,527	2,259,474	4,448,563	144,832	-	10,399,396
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,891	5,717	58,572	-	-	66,180
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	9,127,635	2,711,373	4,538,110	144,832	-	16,521,950
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Субординированные займы	-	742	-	-	46,122	46,864
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	742	-	-	46,122	46,864
Беспроцентные инструменты						
Депозиты банков	727,597	-	-	-	-	727,597
Депозиты клиентов	7,564,582	2,695	1,247	-	-	7,568,524
Прочие финансовые обязательства	106,573	-	-	-	-	106,573
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	8,398,752	2,695	1,247	-	-	8,402,694
Аккредитивы	2,420,080	-	-	-	-	2,420,080
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6,127,511	-	-	-	-	6,127,511
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,813	-	-	-	-	86,813
Итого условные финансовые обязательства	8,634,404	-	-	-	-	8,634,404
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	26,160,791	2,714,810	4,539,357	144,832	46,122	33,605,912

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

положительную процентную маржу. Управление рисков и анализа 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. Управление рисков и анализа 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 = 64,2575	Евро 1 Евро = 71,2102	Прочая валюта	30 июня 2016 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,346,928	694,785	269,692	112,417	2,423,822
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	136,779	-	-	-	136,779
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	173	-	-	-	173
Депозиты в банках	-	418,724	-	-	418,724
Ссуды, предоставленные клиентам	4,223,160	1,919,418	519,122	16,485	6,678,185
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,605,624	4,832,077	27,268	-	17,464,969
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	186,348	-	-	186,348
Прочие финансовые активы	2,874	754	773	6,148	10,549
Итого финансовые активы	18,315,538	8,052,106	816,855	135,050	27,319,549
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	2,165,595	692,974	264,608	1,746	3,124,923
Депозиты клиентов	5,623,587	5,586,090	1,659,495	41,120	12,910,292
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,042,258	39,474	-	-	2,081,732
Прочие финансовые обязательства	169,525	-	-	1,269	170,794
Субординированный долг	-	66,535	-	-	66,535
Итого финансовые обязательства	10,000,965	6,385,073	1,924,103	44,135	18,354,276
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,314,573	1,667,033	(1,107,248)	90,915	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(215,580)	(849,210)	1,110,879	(46,134)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	8,098,993	817,823	3,631	44,781	

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72.8827	Евро 1 Евро = 79.6972	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	878,987	1,044,921	1,027,064	77,457	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	125,116	-	-	-	125,116
Депозиты в банках	5,003,460	600,368	-	-	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	4,936,778	1,202,476	-	-	6,139,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,962,648	5,636,049	61,558	-	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	212,615	-	-	212,615
Прочие финансовые активы	4,630	855	766	6,149	12,400
Итого финансовые активы	22,911,619	8,697,284	1,089,388	83,606	32,781,897
Финансовые обязательства					
Средства ЦБ РФ	2,000,605	-	-	-	2,000,605
Депозиты банков	3,561,852	931,880	271,131	55	4,764,918
Депозиты клиентов	6,359,297	9,367,439	2,018,396	44,923	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,231	43,908	-	-	64,139
Прочие финансовые обязательства	106,732	-	-	-	106,732
Субординированный долг	-	46,377	-	-	46,377
Итого финансовые обязательства	12,048,717	10,389,604	2,289,527	44,978	24,772,826
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,862,902	(1,692,320)	(1,200,139)	38,628	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,905,581)	2,684,050	1,215,382	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,957,321	991,730	15,243	38,628	

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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Повышение валютного курса Руб./ Долл. США на 25%	Повышение 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	204,456	(204,456)	247,933	(247,933)

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 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	908	(908)	3,811	(3,811)

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	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Валютные риски	3,516	8,897	790	408	7,068	40,595	2,626	3,602
Процентный риск, рубли	125,006	228,333	55,230	150,706	214,341	333,920	56,194	209,695
Процентный риск, доллары США	111,926	112,428	75,329	70,675	146,355	222,168	75,329	108,817
Оценка максимально возможных потерь	240,448	349,658	131,349	221,789	367,764	596,683	134,149	322,114

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 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	39,747	(39,747)	51,518	(51,518)

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. 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:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 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
Денежные средства и их эквиваленты	99,823	2,423,822	52,396	3,028,429
акционеры	4,645		11,214	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	3,114		5,731	
прочие	92,064		35,451	
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	300,000	418,724	2,000,000	5,603,828
акционеры	300,000		2,000,000	
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета обесценения	-	7,396,994	5,117	6,878,320
ключевой управленческий персонал	-		4,618	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	-		-	
прочие	-		499	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, до вычета обесценения	-	(718,809)	(77)	(739,066)
ключевой управленческий персонал	-		(70)	
прочие	-		(7)	

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,208,420	17,464,969	2,253,579	17,660,255
акционеры	40,628		40,040	
неконсолидируемое дочернее предприятие	70,571		70,571	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	2,077,566		2,119,124	
прочие	19,655		23,844	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	96,390	186,348	109,156	212,615
прочие	96,390		109,156	
Депозиты банков	406,535	3,124,923	592,249	4,764,918
акционеры	661		750	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	405,874		585,793	
прочие	-		5,706	
Депозиты клиентов	1,516,867	12,910,292	4,138,697	17,790,055
ключевой управленческий персонал	32,827		237,900	
неконсолидируемое дочернее предприятие	41,061		9,058	
акционеры	4		8	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	1,399,466		3,852,187	
прочие	43,509		39,544	
Субординированный долг	66,535	66,535	46,377	46,377
прочие	66,535		46,377	
Прочие обязательства	112,605	232,594	11,619	178,184
ключевой управленческий персонал	872		10,080	
акционеры	110,043		-	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	30		28	
прочие	1,660		1,511	

Основным внутренним документом, регулирующим систему оплаты труда, является внутреннее положение «об оплате труда работников Банка», которое формализует структуру заработной платы работников Группы, а также устанавливает единые для всех работников принципы назначения и изменения заработной платы, а так же выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы представлено следующим образом:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
(продолжение)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные вознаграждения	(48,573)	(412,343)	(76,970)	(411,827)

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 консолидированном отчете о прибылях или убытках за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 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
Процентные доходы	255,375	1,597,153	320,635	1,875,785
акционеры	24,773		43,068	
ключевой управленческий персонал	87		966	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	230,515		270,244	
прочие	-		6,356	
Процентные расходы	(5,026)	(712,975)	(11,584)	(812,556)
акционеры	(4,184)		(182)	
ключевой управленческий персонал	(214)		(6,695)	
неконсолидируемое дочернее предприятие	(1)		(541)	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	(627)		(231)	
прочие	-		(3,935)	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(24,331)	(269,166)	(12,372)	(328,453)
акционеры	(33)		(2)	
ключевой управленческий персонал	(17,432)		(9,116)	
прочие	(6,866)		(3,254)	

20. События после отчетной даты

В июне 2016 года Годовым собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности в 2015 году в размере прибыли, полученной Банком по российским правилам бухгалтерского учета. Начисленные к выплате дивиденды в размере 110,043 тыс.руб. отражены в настоящей отчетности.