

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	09610839	2402

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	506781	727542
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1030325	606870
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	199697	125116
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	15800964	556807
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	11809298	12752846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3, 4.1.5	19951005	18475671
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		879438	879438
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.4	179868	207339
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3475	11433
9	Отложенный налоговый актив		451908	804164
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2755893	2776988
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		32340	0
12	Прочие активы		144039	150172
13	Всего активов		52665896	37069832
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.6	0	2000000
15	Средства кредитных организаций	4.1.7	17878619	5480832
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	19600503	17606637
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.8	5820356	8318011
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.9	2065301	65470
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	11812
20	Отложенное налоговое обязательство		795282	956252
21	Прочие обязательства		256000	262063
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		71743	90621
23	Всего обязательств		40667448	26473687

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1638252	1638252
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	2982117	2982117
27	Резервный фонд	81913	81913
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1410266	-2533998
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1293716	1293716
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7024103	7024102
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	388613	110043
35	Всего источников собственных средств	11998448	10596145
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	22404643	9744783
37	Выпущенные кредитной организацией гарантии и поручительства	4318418	7961800
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент - Председатель Правления

М.П.



*Адамова*

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

*Сергеев*

Сергеев Владимир Владимирович

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

02.11.2016  
Контрольная сумма :27797  
Версия файла описателей (.PAK):28.10.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	09610839	2402

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2016 года

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

Почтовый адрес  
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2272482	2754983
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		153510	133192
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		739847	1232361
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1379125	1389430
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1007693	1222156
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		270925	555864
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		660340	661828
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		76428	4464
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1264789	1532827
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной ли приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		33657	-8107
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1124	-5421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1298446	1524720
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		131218	-115933
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися в наличии для продажи		99476	56505
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-253791	-127247
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		87772	237136
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5130	2559
14	Комиссионные доходы		145457	346863
15	Комиссионные расходы		64401	56823
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимися в наличии для продажи		19901	-9995
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		466	12958
18	Изменение резерва по прочим потерям		24237	-195705

119	Прочие операционные доходы		37643	31547
120	Чистые доходы (расходы)		1531554	1706585
121	Операционные расходы		1016090	993595
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		515464	712990
123	Возмещение (расход) по налогам	14.2	126851	322539
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		389217	390451
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-604	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		388613	390451

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		388613	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1251903	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1251903	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		128171	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1123732	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1123732	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1512345	0

Дополнительно к отчету сообщаем следующее.

Значение прочего совокупного дохода (убытка) в разделе 2 отчета по форме 0409807 рассчитано на отчетную дату 01.10.2016 в связи с вступлением в силу Положения № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" с 01.01.2016 г.

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

М.П.



Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

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

02.11.2016

Контрольная сумма :

Раздел 1. 28478

Раздел 2. 16630

Версия файла описателей (.PAK): 28.10.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	09610839	2402

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес  
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4620369.0000	X	4620369.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4620369.0000	X	4620369.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6727812.0000	X	6081332.0000	X
2.1	прошлых лет		7030353.0000	X	7033477.0000	X
2.2	отчетного года		-302541.0000	X	-952145.0000	X
3	Резервный фонд		81913.0000	X	81913.0000	X

14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	11430094.0000	X	10783614.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	29166.0000	19444.0000	4990.0000	7485.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	95509.0000	143263.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	47683.0000	X	49844.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	76849.0000	X	150343.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	11353245.0000	X	10633271.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	47683.0000	X	49844.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	47683.0000	X	49844.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	19444.0000	X	7485.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	28239.0000	X	42359.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X

41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	47683.0000	X	49844.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	11353245.0000	X	10633271.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1293716.0000	X	1617145.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	196375.0000	X	229104.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1490091.0000	X	1846249.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1490091.0000	X	1846249.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	12843336.0000	X	12479520.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	143263.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	59948519.0000	X	46201031.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	59948519.0000	X	46201031.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	61565664.0000	X	47818176.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	18.9383	X	23.0152	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	18.9383	X	23.0152	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	20.8612	X	26.0979	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10.4409	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X

Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	35.0000	X	39.0000	X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	70571.0000	X	70571.0000	X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	435512.0000	X	565393.0000	X	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X	

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	33190816	32456474	28280756	19643916	18879137	12750945
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5.1	2897632	2897632	0	3514958	3514958	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1528800	1528800	0	1514958	1514958	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.1	1673811	1594978	318996	3311564	3248643	649729
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		284031	284031	56806	373558	373558	74712
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5.1	7119	7119	3560	38861	34315	17158
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		7119	7119	3560	8439	8439	4220
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5.1	28609192	27953836	27953836	12772802	12075547	12075547
1.4.1	кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным банкам-резидентам, и средствам на корреспондентских счетах в банках-резидентах		18647743	18646947	18646947	2186789	2139323	2139323
1.4.2	кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным юридическим лицам		4639043	4080140	4080140	6315184	5769229	5769229
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	5.1	3062	2909	4364	5731	5674	8511
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.1	963023	963023	187859	850990	850990	165360
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		963023	963023	187859	850990	850990	165360
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.1	2007676	1843497	2697503	1384985	1191486	2027562
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		271776	271360	298496	28196	27678	30446
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		7770	7715	10030	15111	14906	19378
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1685787	1522079	2283119	1087293	894517	1341775
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		42343	42343	105858	254385	254385	635963
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	5.1	1358	1337	4011	1054	1038	3114
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		1358	1337	4011	1054	1038	3114
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.1	6052034	6007922	4270817	10468693	10378072	7836817
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4318418	4277398	4270817	7961800	7873787	7836817

14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		1221812	1221812	0	585791	585791	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		511804	508712	0	1921102	1918494	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

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

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

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

#### Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.3	372867.0	374584.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2485777.0	2497225.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1687147.0	1602228.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		798630.0	894997.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		21463880.3	20352078.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1691355.4	1594744.3
7.1.1	общий		296314.8	268551.3
7.1.2	специальный		1395040.6	1326193.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		25755.0	33421.9
7.2.1	общий		12877.5	16711.0
7.2.2	специальный		12877.5	16711.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	970285	-78630	1048915
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		774764	-18355	793119
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		123778	-41397	165175

11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	44112	-46509	90621
11.4	под операции с резидентами офшорных зон	27631	27631	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.4	11353245.0	11118267.0	10514993.0	10633271.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.4	54022894.0	33118766.0	37398481.0	43816862.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.4	21.0	33.6	28.1	24.3

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСКВАБАНК"	10102402В	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	1638252	1638252 тыс. руб.
2	VTB CAPITAL PLC	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	субординированный кредит	196375	10000 тыс. долларов США

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	01.06.1994	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
		10.11.1995									смотрению кред	
		30.11.1998									итной организа	
		30.06.1999									ции	
		31.10.2001										
		18.12.2003										
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2001	бессрочный, не ранее 1 00 лет со д ня привлече ния	не ранее 22. 08.2101	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо	не применимо	частично по ус	нет
											мотрению креди	
											тной организа	
											ции	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применим	В соответствии с Федеральным закон ом от 10 июля 200 12 года № 86-ФЗ "О Центральном банк е Российской Феде рации (Банке Росс ии)" Банк России обязан направить в кредитную орган изацию требование о приведении в с оответствие велич ины собственных с редств	всегда част ично	постоянный
										(капитала) и разм ера уставного кап итала при снижени и собственных сре дств (капитала) н иже величины уста вного капитала. В		



				2. Договор не содержит положения о невозможности (без согласования с Банком России: досрочного возм рата кредита или его части, а также досрочной упл латы процентов за пользование кредитом;
				досрочного расторжения договора кредита; досрочно го прекращения обязательства по договору.

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.evtofinance.ru](http://www.evtofinance.ru)

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 20964435 (номер пояснений: 4.2), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 20824636;
- 1.2. изменения качества ссуд 126569;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 12606;
- 1.4. иных причин 624.

2. Восстановления (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 20982790, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 188;
- 2.2. погашения ссуд 20593132;
- 2.3. изменения качества ссуд 362497;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 26262;
- 2.5. иных причин 711.

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

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

02.11.2016

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :60213

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 (1):31340  
Подраздел 2.1 (2):1090  
Подраздел 2.1 (3):59093  
Подраздел 2.1.1 :2673  
Подраздел 2.2 :7535  
Подраздел 2.3 :19160

ф.0409808 Раздел 3 :8426  
ф.0409808 Раздел 4 :8134  
ф.0409808 Раздел 5 :64997  
ф.0409808 Раздел 5 Примечание :2190  
Справочно :9582

Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016



Адамова Валерия Борисовна

Сергеев Владимир Владимирович

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	09610839	2402

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес  
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3	4.5	18.9	23.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3	6.0	18.9	23.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	8.0	20.9	26.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	79.0	67.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	112.3	126.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	3.4	4.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 17.4 Минимальное 1.0	Максимальное 16.3 Минимальное 0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	147.7	162.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	9.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.6	6.7
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени или за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		52665896
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		32315
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		69527
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4321688
7	Прочие поправки		3069129
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		54020297

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	48306686.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	76849.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.4	48229837.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4.4	67707.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4.4	32315.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	4.4	67707.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	4.4	32315.0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	1369527.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	4.4	69527.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	4.4	1439054.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		6007922.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1686234.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	4321688.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.4	11353245.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	54022894.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	21.0

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							

20	Суммарный приток денежных средств, итого [(строка 17 + строка 18 + строка 19)]							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограниченной на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X			X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X			X	

Президент - Председатель Правления

*Адамов*

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

М.П.



*Сергеев*

Сергеев Владимир Владимирович

Исполнитель  
Телефон:

Савенкова Наталья Сергеевна  
(495) 9678182 доб.1271

02.11.2016

Контрольная сумма: Ф.813 Раздел 1 :54054  
Ф.813 Раздел 2.1 :5431  
Ф.813 Раздел 2.2 :21611  
Ф.813 Раздел 3 :34973

Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552000	09610839	2402

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2016 года

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

Почтовый адрес  
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		133576	280584
1.1.1	проценты полученные		2171919	2728269
1.1.2	проценты уплаченные		-1045530	-1237319
1.1.3	комиссии полученные		144921	350630
1.1.4	комиссии уплаченные		-66877	-65707
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		131218	-104528
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-253791	-127247
1.1.8	прочие операционные доходы		36435	27151
1.1.9	операционные расходы		-912479	-940498
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-72240	-350167
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		16777230	-4841802
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-74581	-10174
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		456116	8686884
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15267	285627
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2000000	-2762000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		12968862	-9255377
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3379060	-1680374
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2006152	-176975
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		26354	70587
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		16910806	-4561218

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-7677308	-8221583
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6885657	9808515
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7	8
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-45843	-42165
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	21352	12317
12.7	Дивиденды полученные	6566	2559
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-809569	1559651
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретения собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-110042	-920781
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-110042	-920781
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-592118	1445040
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15399077	-2477308
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1736259	4410408
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17135336	1933100

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

Исполнитель  
Телефон:

Савенкова Наталия Сергеевна  
(495) 9678182 доб.1271



02.11.2016  
Контрольная сумма :58875  
Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(акционерное общество)  
(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)  
за 9 месяцев 2016 года**

## Содержание

Введение.....	3
1. Существенная информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3. Краткий обзор основных изменений положений учетной политики Банка.....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	7
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	18
6. Информация о сделках по уступке прав требований.....	35

## **ВВЕДЕНИЕ**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является составной частью отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее Банк) за 9 месяцев 2016 года и обеспечивает раскрытие информации о существенных событиях и операциях Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У.

Промежуточная отчетность составлена за 9 месяцев 2016 года, за период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года (далее – «отчетная дата»).

Промежуточная отчетность составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У.

Данная сокращенная Пояснительная информация является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года, за 9 месяцев 2016 года и за 9 месяцев 2015 года и являются сопоставимыми друг с другом (если не указано иное). Данные приведены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

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

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

На 1 октября 2016 года зарегистрировано 2 филиала Банка на территории Российской Федерации в городах Ставрополь, Ярославль и 2 представительства в г.Пекин, Китай и в г.Каракас, Венесуэла.

Сведения об акционерах Банка:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

	Удельный вес участника в уставном капитале Банка по состоянию на 01.10.2016г. (%)	Удельный вес участника в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2016г. (%)	Страна регистрации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	7,98702007	7,98702007	Российская Федерация
ITC Consultants (Cyprus) Limited	9,04735768	9,04735768	Республика Кипр
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49,99998779	49,99998779	Боливарианская Республика Венесуэла
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	20,00000244	20,00000244	Российская Федерация
VTB Bank (France) SA	7,96562531	7,96562531	Французская Республика
Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии»	5,00000671	5,00000671	Российская Федерация

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

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

Способом опубликования промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2016 года является размещение на сайте Банка по адресу: <http://www.evrofinance.ru>.

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

	Доля контроля Банка (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно) по состоянию на 01.10.2016г. (%)	Доля контроля Банка (в том числе контроль над которыми Банк осуществляет косвенно) по состоянию на 01.01.2016г. (%)	Страна регистрации
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Еврофинанс Капитал"	100	100	Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью "МНК Инвест"	100	100	Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью "Гербариум Офис Менеджмент"	100	100	Российская Федерация
Private company limited by shares MNB Capital Limited	100	100	Республика Кипр

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

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 1 октября 2016 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля акций Банка (%)
1. Браво Вальверде Рамон Эдуардо	0
2. Васильев Василий Владимирович	0
3. Духович Илья Алексеевич	0
4. Садыгов Фамил Камиль Оглы	0
5. Серпа Дельгадо Симон Алехандро	0
6. Скокова Мария Викторовна	0
7. Соболев Александр Иванович	0
8. Титов Василий Николаевич (Председатель Наблюдательного совета)	0
9. Эрнандес Вердеканна Кристиан Мойсес	0

Сведения о Правлении Банка по состоянию на 1 октября 2016 года:

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

Сведения о списочной численности персонала:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Списочная численность персонала	276	322

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата за 9 месяцев 2016 года

Основные операции, оказавшие за 9 месяцев 2016 года наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

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

Основная доля доходов, полученных Банком за 9 месяцев 2016 года (84% в общей сумме доходов Банка от основной деятельности) приходится на процентные доходы, объем которых составил 2 272 482 тыс.руб., что на 17,5% ниже аналогичного показателя прошлого года в связи со снижением ключевой ставки Банка России с 17% до 10%. Структура работающих активов изменилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в сторону увеличения вложений в долговые ценные бумаги. В соответствии с этим, структура процентных доходов также изменилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в сторону роста доли процентных фиксированных доходов по операциям с ценными бумагами до 61% (50% за 9 месяцев 2015 года). 32% приходится на процентные доходы по кредитам клиентам, 7% - межбанковские кредиты. Остальные источники доходов от основной деятельности распределились следующим образом – доходы по операциям с финансовыми активами составили 9%, комиссии полученные - 5%, 2% - прочие доходы.

Объем чистых операционных доходов, полученных от основной деятельности, составил 1 531 554 тыс.руб., что ниже уровня прошлого года на 10%. Основная причина – снижение чистых процентных доходов и ключевой ставки Банка России, а также сокращение комиссионных доходов. Совокупный доход, по результатам 9 месяцев 2016 года составивший 1 512 345 тыс.руб., получен, в том числе, за счет чистой прибыли 388 613 тыс.руб. и за счет изменения фонда переоценки активов, имеющих в наличии для продажи 1 123 732 тыс.руб. за минусом отложенного налога.

## **2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в течение 9 месяцев 2016 года**

По результатам 9 месяцев 2016 года динамика основных финансовых показателей Банка соответствовала прогнозируемому уровню.

За 9 месяцев 2016 года активы Банка выросли на 45,2% и составили 52 665 896 тыс.руб., что также превышает объем активов на прошлгоднюю отчетную дату 1 октября 2015 г. на 16,7%. Основной рост активов произошел за счет роста средств, поступивших на счета ЛОРО банков-корреспондентов для проведения расчетных операций. Прогноз Банка в отношении этих средств – постепенной сокращение объемов по мере проведения расчетных операций, которое ожидается до конца 2016 года.

Кроме того, в 1 квартале 2016 года Наблюдательным советом Банка принято решение о закрытии филиалов в г.Ставрополь и в г.Ярославль.

В июне 2016 года Банк разместил процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая 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.

По итогам годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров № 59 от 29.06.2016г.) выплачены дивиденды в размере чистой прибыли, полученной по результатам деятельности 2015 года, в сумме 110 043 тыс. руб.

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

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

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

Годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», проведенного 29 июня 2016 года (решения утверждены Протоколом от 29 июня 2016 года) принято решение о выплате дивидендов по итогам 2015 года.

Также акционеры утвердили следующий порядок выплаты дивидендов по итогам 2015 года:

- выплатить дивиденды по всем обыкновенным именным акциям АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», государственный регистрационный номер 10102402В, номинальная стоимость 100,00 рублей;
- установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по итогам 2015 года, - конец операционного дня 18 июля 2016 года;
- выплатить дивиденды в денежной форме в срок не позднее 22 августа 2016 года на основании представленных заявлений на выплату дивидендов.

Распределение чистой прибыли за период с 2013 по 2015 гг. указано в таблице.

	За 2013 год	За 2014 год	За 2015 год
Чистая прибыль Банка по РПБУ (тыс.руб.)	836 702	920 782	110 043
Дивиденд на одну акцию, рублей	51,0728	56,2051	6,7171
Общий объем дивидендных выплат (тыс.руб.)	836 701	920 781	110 043
Коэффициент дивидендных выплат (% от чистой прибыли Банка)	99,9999%	99,9999%	99,9999%
Нераспределенная прибыль (тыс.руб.)	1	1	0

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в целях реализации с 1 января 2016 года новых требований Банка России, изложенных в Положении Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П, Положении Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П, Положении Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П.

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П изменена структура Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР). Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. В отдельную часть ОФР выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств Банка (кроме эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования).

Внесены изменения в Критерии признания доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка. Определены или изменены подходы по отражению основных средств, нематериальных активов, запасов, неисключительных прав, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

С 1 июля 2016 года внесены изменения в Принципы отражения операций с ценными бумагами, отраженные в Учетной политике Банка на 2016 год, в части ужесточения критериев активности рынка по финансовым инструментам и оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги в условиях неактивности рынка. Внесенные изменения в части определения справедливой стоимости ценных бумаг существенно не повлияли на сопоставимость данных.

### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

#### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства	506 781	727 542
Денежные средства на счетах в Банке России	1 030 325	606 870
<i>в том числе сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России</i>	<i>199 697</i>	<i>125 116</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках – нерезидентах	15 801 246	567 223
Резервы на возможные потери	- 282	- 10 416
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17 338 070</b>	<b>1 891 219</b>

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

#### 4.1.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность представлена следующим образом:

- в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	5 191 342	6 307 698
МБК и прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 702 263	5 014 577
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	413 954	477 548
Кредиты, предоставленные физическим лицам	233 215	351 086
Требования по аккредитивам	1 221 812	585 791
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	802 551	794 511
Резервы на возможные потери	- 755 839	- 778 365
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11 809 298</b>	<b>12 752 846</b>

- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица:	5 605 296	6 785 246
- обрабатывающие производства	3 655 619	4 773 269
- финансовая деятельность	671 064	757 427
- оптовая и розничная торговля	623 613	785 241
- транспорт и связь	369 309	369 309
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	200 000	100 000
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	85 691	
- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
- прочие виды деятельности	0	0
Банковская деятельность	6 726 626	6 394 880
Физические лица	233 215	351 085
Резервы на возможные потери	- 755 839	- 778 365
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>11 809 298</b>	<b>12 752 846</b>

Ссудная задолженность физических лиц представлена следующим образом:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	233 215	351 085
- жилищные ссуды, кроме ипотечных	24 823	26 846
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	17 239	19 148
- ипотечные ссуды	113 870	133 160
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	38 686	44 234
- иные потребительские ссуды	94 522	191 079
в том числе сгруппированные в портфель однородных ссуд	62 860	105 068
Резервы на возможные потери	-89 252	- 139 693
Чистая ссудная задолженность физических лиц	143 963	211 392

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	На 1 октября 2016 года							
	Просро- ченная задол- женность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	448 184	4 443 808	3 545 000	3 173 648	446 299	405 667	102 531	12 565 137
Резервы на возможные потери								-755 839
Итого чистая ссудная задолженность								11 809 298

	На 1 января 2016 года							
	Просро- ченная задол- женность	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	503 430	6 440 721	1 696 723	572 752	3 643 872	448 930	224 783	13 531 211
Резервы на возможные потери								- 778 365
Итого чистая ссудная задолженность								12 752 846

#### 4.1.3. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся для продажи, представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги	18 938 208	17 434 884
Долевые ценные бумаги	161 000	208 918
Участие	892 599	892 600
Резервы на возможные потери	- 40 802	- 60 731
Чистые финансовые вложения для продажи	19 951 005	18 475 671

Долговые ценные бумаги для продажи представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

## АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Российские государственные облигации	4 437 508	3 986 623
Российские муниципальные облигации	67 104	179 640
Облигации банков-резидентов	5 316 825	5 420 682
Корпоративные облигации резидентов	5 381 151	4 116 332
Долговые обязательства иностранных государств (Венесуэла)	1 685 631	1 495 306
Корпоративные облигации нерезидентов и международных организаций	2 049 989	2 236 301
в том числе резидентов Венесуэлы	785 419	623 818
Резервы на возможные потери	- 27 644	- 47 576
<b>Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи</b>	<b>18 910 564</b>	<b>17 387 308</b>

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 октября 2016 года						
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день-1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Долговые ценные бумаги для продажи	492 329	133 132	140 195	835 684	4 823 982	12 512 886	18 938 208
Резервы на возможные потери							- 27 644
<b>Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи</b>							<b>18 910 564</b>

	На 1 января 2016 года						
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день-1 год	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
Долговые ценные бумаги для продажи	98 124	409 294	595 197	1 234 485	4 613 133	10 484 651	17 434 884
Резервы на возможные потери							- 47 576
<b>Чистые вложения в долговые ценные бумаги для продажи</b>							<b>17 387 308</b>

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

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовая деятельность	10 362 065	10 085 656
Транспорт и связь	1 938 926	1 243 213
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	388 964	397 360
Добыча полезных ископаемых	66 045	124 552
Обрабатывающие производства	825 891	957 625
Оптовая и розничная торговля	57 917	23 844
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	161 756	42 583
Резервы на возможные потери	- 40 802	- 60 731
<b>Чистые вложения в корпоративные долговые и долевыe ценные бумаги</b>	<b>13 760 762</b>	<b>12 814 102</b>

Долевыe ценные бумаги для продажи представлены следующим образом:

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Акции прочих резидентов	161 000	208 918
Резервы на возможные потери	- 5	- 1
<b>Чистые вложения в долевыe ценные бумаги для продажи</b>	<b>160 995</b>	<b>208 917</b>

**4.1.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

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

- в разрезе видов бумаг:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Российские государственные облигации	26 598	33 384
Корпоративные облигации нерезидентов	161 051	182 193
Резервы на возможные потери	- 7 781	- 8 238
<b>Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>179 868</b>	<b>207 339</b>

Эмитентами корпоративных облигаций являются финансовые компании-нерезиденты.

- в разрезе сроков, оставшихся до окончания обращения:

	На 1 октября 2016 года					
	Просроченные <sup>1</sup>	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 567	0	0	181 671	3 411	187 649
Резервы на возможные потери						- 7 781
<b>Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						<b>179 868</b>

	На 1 января 2016 года					
	Просроченные	До 180 дней	181 день-1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 962	0	0	208 637	3 978	215 577
Резервы на возможные потери						- 8 238
<b>Чистые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						<b>207 339</b>

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

По состоянию на 1 октября 2016 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 1 369 527 тыс.руб. Ценные бумаги, представляющие собой долговые обязательства РФ, переданы в обеспечение по одной сделке с Федеральным казначейством. Срок погашения сделки - 7 октября 2016 года, процентная ставка – 9,71%.

Общая сумма средств, привлеченных от Федерального казначейства по сделке РЕПО, составила 1 300 000 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2016 года, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила:

- по российским муниципальным облигациям 22 284 тыс.руб., по облигациям банков 1 015 340 тыс.руб., по корпоративным облигациям 1 142 922 тыс.руб., переданным в обеспечение по одной сделке с Банком России. Срок погашения сделки - 13 января 2016 года, процентная ставка – 11,05%. Общая сумма привлеченных средств от Банка России по сделке РЕПО составила 2 000 000 тыс.руб.

<sup>1</sup> Отражены вложения в облигации Минфина РФ (дата погашения 14.05.1996), вышедшие из обращения.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствовали.

#### 4.1.6. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	Срок погашения	Номинальная %% ставка	На 1 октября 2016 года
Средства, полученные от Банка России	-	-	0
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России</b>			<b>0</b>

	Срок погашения	Номинальная %% ставка	На 1 января 2016 года
Средства, полученные от Банка России по договорам прямого РЕПО	13.01.2016	11,05	2 000 000
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России</b>			<b>2 000 000</b>

#### 4.1.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

- в разрезе видов привлечения:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Корреспондентские счета и средства по брокерским операциям	12 774 263	726 820
Полученные МБК, депозиты и покрытия по аккредитивам	4 472 775	4 025 185
Субординированные кредиты	631 581	728 827
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>17 878 619</b>	<b>5 480 832</b>

Субординированный кредит представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	На 1 октября 2016 года		На 1 января 2016 года	
			Номинальная %% ставка	Сумма, тыс.руб.	Номинальная %% ставка	Сумма, тыс.руб.
VTB Capital PLC (ранее Mosnarbank Ltd, Лондон)	Долл. США	22.08.2101	0,83	631 581	0,4067	728 827
<b>Итого субординированные кредиты</b>				<b>631 581</b>		<b>728 827</b>

#### 4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов представлены следующим образом:

- в разрезе видов привлечения:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Средства на текущих, расчетных счетах, депозиты «до востребования», в том числе	9 724 961	7 561 499
<i>средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>946 204</i>	<i>1 665 052</i>
Депозиты на срок, прочие привлеченные средства на срок и покрытия по аккредитивам, в том числе	9 822 901	10 026 692
<i>средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>4 874 152</i>	<i>6 653 759</i>
<i>средства по сделкам РЕПО</i>	<i>1 300 000</i>	<i>0</i>
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	52 641	18 446
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>19 600 503</b>	<b>17 606 637</b>

#### 4.1.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Векселя дисконтные	39 473	45 551
- номинал в рублях	0	0
- номинал в долларах США	39 473	45 551
Векселя процентные	25 828	19 919
- номинал в рублях	25 828	19 919
- номинал в долларах США	0	0
Облигации	2 000 000	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>2 065 301</b>	<b>65 470</b>

Расшифровка выпущенных облигаций:

Эмиссия	Дата размещения	Дата погашения	Текущая ставка купона (процентов годовых)	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Балансовая стоимость на 01.10.2016, тыс.руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2016, тыс.руб.
40102402В	09.06.2016	03.06.2021	11,75	2 раза в год	2 000 000	2 000 000	0
						2 000 000	0

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

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

#### 4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

	На 1 октября 2016 года (за 9 месяцев 2016 года)	На 1 октября 2015 года (за 9 месяцев 2015 года)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остаток по счету резервов на начало года	10 416	16 013
Сформировано (отнесено на счета расходов)	23 782	73 210
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 33 916	- 85 599
Остаток по счету резервов на конец периода	282	3 624
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>		
Остаток по счету резервов на начало года	778 365	447 774
Сформировано (отнесено на счета расходов)	20 954 063	8 173 808
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 20 976 462	- 8 158 733
Списано активов за счет резервов	- 127	- 4
Остаток по счету резервов на конец периода	755 839	462 845

## АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Остаток по счету резервов на начало года	60 731	23 022
Сформировано (отнесено на счета расходов)	6	33 284
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 19 935	- 23 219
Остаток по счету резервов на конец периода	40 802	33 087
Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Остаток по счету резервов на начало года	8 238	23 084
Сформировано (отнесено на счета расходов)	11 184	22 382
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 11 641	- 35 661
Остаток по счету резервов на конец периода	7 781	9 805
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		
Остаток по счету резервов на начало года	0	218
Сформировано (отнесено на счета расходов)	1 406	0
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	0	- 218
Остаток по счету резервов на конец периода	1 406	0
Прочие активы		
Остаток по счету резервов на начало года	100 544	34 675
Сформировано (отнесено на счета расходов)	74 151	122 144
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 82 021	- 75 489
Списано активов за счет резервов	- 242	- 68
Остаток по счету резервов на конец периода	92 432	81 262
Условные обязательства кредитного характера		
Остаток по счету резервов на начало года	90 621	46 856
Сформировано (отнесено на счета расходов)	33 269	369 661
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 79 778	- 214 721
Остаток по счету резервов на конец периода	44 112	201 796
Операции с резидентами офшорных зон		
Остаток по счету резервов на начало года	0	0
Сформировано (отнесено на счета расходов)	35 874	0
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 8 243	0
Остаток по счету резервов на конец периода	27 631	0
Итого финансовые результаты от формирования резервов		
Остаток по счету резервов на начало года	1 048 915	591 642
Сформировано (отнесено на счета расходов)	21 133 735	8 794 489
Восстановлено (отнесено на счета доходов)	- 21 211 996	- 8 593 640
Списано активов за счет резервов	- 369	- 72
Остаток по счету резервов на конец периода	970 285	792 419

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу составляют:

	На 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	33 068	41 148
- НДС	23 320	32 080
- налог на имущество	8 578	7 782
- госпошлина	820	950
- земельный налог	337	322
- транспортный налог	13	14
Налог на прибыль, в том числе:	30 669	20 927
- налог на прибыль (20%)	0	0
- налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	30 669	20 927
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	228 300	297 167
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 165 186	- 36 703
Итого расход (возмещение) по налогам	126 851	322 539

## 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк контролирует достаточность капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 395-П (Базель III), Инструкцией Банка России № 139-И, с использованием коэффициентов, установленных Банком России. Методика определения величины

собственных средств (капитала) кредитных организаций, а также требований к достаточности капитала различных уровней определена Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

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

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение») выше установленного минимального уровня 10%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) выше установленного минимального уровня 5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) выше установленного минимального уровня 6%.

В течение 9 месяцев 2016 года нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По состоянию на 1 октября 2016 года показатель общей суммы капитала, отраженный в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска (Н1.0), составил 20,86%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 18,94%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 18,94%.

По состоянию на 1 января 2016 года показатель общей суммы капитала, отраженный в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска (Н1.0), составил 26,1%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составил 23,0%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 23,0%.

В течение 2015 года и девяти месяцев 2016 года динамика объема требований к регуляторному и имеющемуся в распоряжения Банка капитала была следующей:

	На 01.04.2015	На 01.07.2015	На 01.10.2015	На 01.01.2016	На 01.04.2016	На 01.07.2016	На 01.10.2016
Требуемый регуляторный капитал в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», тыс.руб.	5 076 409	5 227 158	5 010 855	4 781 818	3 468 882	3 351 571	4 925 253
Располагаемый регуляторный капитал в соответствии с Положением № 395-П, тыс.руб.	13 202 531	13 602 893	12 526 013	12 479 520	12 092 223	12 608 358	12 843 336
Изменение требований к регуляторному капиталу за период, %	-	2,97%	- 4,14%	- 4,57%	-27,46%	-3,38%	46,95%

Риски по регуляторному капиталу по состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года представлены в Разделе 5.

Сведения об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение 9 месяцев 2016 года в составе капитала для каждого вида активов, отражены в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах (п. 4.2.).

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 1 октября 2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	4 620 369	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	24, 26	4 620 369	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	1	4 620 369
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	7 024 103	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	7 030 353
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	388 613	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	- 302 541
4	Резервный фонд	27	81 913	Резервный фонд	3	81 913
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	1 293 716
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 293 716	из них: прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	46	1 293 716
6	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	37 479 122	X	X	X
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	15	631 581	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	47	196 375
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 755 893	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	29 166	X	X	X
7.1.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10	29 166	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	29 166

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	10	19 444	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	19 444
8	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	451 908	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	9	16 396	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9	435 512	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
9	Отложенное налоговое обязательство	20	795 282	X	X	X
10	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	47 741 135	X	X	X
10.1	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов, уменьшающие добавочный капитал	6	70 598	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций, подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	28 239

#### 4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Изменение основных компонентов показателя финансового рычага представлено ниже:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
<b>Риск по балансовым активам</b>		
Величина балансовых активов	48 306 686	33 577 447
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение основного капитала	-76 849	- 150 343
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	48 229 837	33 427 104
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	67 707	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	32 315	0
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи	- 67 707	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	32 315	0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	1 369 527	2 180 546
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО	0	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	69 527	180 546
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	1 439 054	2 361 092
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера</b>		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	4 321 688	8 028 666
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	54 022 894	43 816 862
Основной капитал	11 353 245	10 633 271
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21,0	24,3

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

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

Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры, в которую входят:

*Наблюдательный Совет* – определяет Стратегию развития Банка, утверждает Стратегию и Методики оценки и управления рисками, осуществляет контроль исполнения указанных стратегий и методик;

*Правление* – несет ответственность за адекватность и эффективность системы управления рисками, утверждает и контролирует лимиты рисков, а также принимает решения о необходимых действиях в случаях нарушения лимитов рисков;

*Комитеты Банка* (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами) – принимают решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя Банк в рамках утвержденной Стратегии управления рисками;

*Структурные подразделения Банка, участвующие в системе управления рисками:*

- Управление рисков – отдельное независимое подразделение, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка;

- Функциональные подразделения Банка (подразделения, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски, либо подразделения, составляющие отчетность для государственных контролирующих и надзорных органов);
- Юридическое управление – контролирует правовые риски;
- Служба внутреннего контроля – контролирует регуляторные риски;
- Служба внутреннего аудита – проводит проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов, проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Управления рисков.

## 5.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

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

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Кредитными комитетами и Правлением 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 Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски по части кредитов, в отношении которых получение такого залога невозможно, подвергаются постоянному мониторингу.

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

### Максимальный размер кредитного риска

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

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

Максимальный размер кредитного риска 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.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение <sup>2</sup>
<b>На 1 октября 2016 года</b>		
Остатки на счетах в Банке России	1 030 325	-
Средства в кредитных организациях	15 800 964	-
Чистая ссудная задолженность	11 809 298	-
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	19 951 005	-
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	179 868	-
Прочие финансовые активы	41 808	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4 292 838	6 581
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 612 681	1 221 812
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	102 403	-
<b>На 1 января 2016 года</b>		
Остатки на счетах в Банке России	606 870	-
Средства в кредитных организациях	556 807	-
Чистая ссудная задолженность	12 752 846	-
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	18 475 671	-
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	207 339	-
Прочие финансовые активы	7 658	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	7 921 366	36 970
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2 372 501	585 791
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и лимитам	84 205	-

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

Распределение кредитного риска по группам стран представлено следующим образом:

	На 1 октября 2016 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Остатки на счетах в Банке России	1 030 325	0	0	1 030 325
Средства в кредитных организациях	15 507 013	271 400	22 551	15 800 964
Чистая ссудная задолженность	11 381 379	427 918	1	11 809 298
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	16 215 378	758 209	2 977 418	19 951 005
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	22 048	157 820	0	179 868
Прочие финансовые активы	41 783	25	0	41 808
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4 275 541	17 297	0	4 292 838
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	390 869	0	1 221 812	1 612 681
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	101 470	311	622	102 403

<sup>2</sup> Обеспечение кредитных требований в виде гарантийного депозита (вклада), собственных долговых ценных бумаг Банка, находящихся у него в залоге (в виде залога), покрытия по аккредитивам. Данное обеспечение признается Банком в целях расчета норматива Н6.

## АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

	На 1 января 2016 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Остатки на счетах в Банке России	606 870	0	0	606 870
Средства в кредитных организациях	167 453	360 788	28 566	556 807
Чистая ссудная задолженность	12 259 719	493 127	0	12 752 846
Чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	14 744 056	1 054 836	2 676 779	18 475 671
Чистые финансовые вложения, удерживаемые до погашения	25 876	181 463	0	207 339
Прочие финансовые активы	7 484	174	0	7 658
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	7 901 405	19 961	0	7 921 366
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 786 710	0	585 791	2 372 501
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	83 128	359	718	84 205

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

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
<b>Активы I-ой группы риска (с коэффициентом риска 0%)</b>	<b>2 897 632</b>	<b>3 514 958</b>
Резервы под активы I-ой группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-ой группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Активы II-ой группы риска (с коэффициентом риска 20%)</b>	<b>1 673 811</b>	<b>3 311 564</b>
Резервы под активы II-ой группы риска	- 78 833	- 62 921
<b>Кредитный риск по активам II-ой группы риска</b>	<b>318 996</b>	<b>649 729</b>
<b>Активы III-ей группы риска (с коэффициентом риска 50%)</b>	<b>7 119</b>	<b>38 861</b>
Резервы под активы III-ей группы риска	0	- 4 546
<b>Кредитный риск по активам III-ей группы риска</b>	<b>3 560</b>	<b>17 158</b>
<b>Активы IV-ой группы риска (с коэффициентом риска 100%)</b>	<b>28 609 192</b>	<b>12 772 802</b>
Резервы под активы IV-ой группы риска	- 655 356	- 697 255
<b>Кредитный риск по активам IV-ой группы риска</b>	<b>27 953 836</b>	<b>12 075 547</b>
<b>Активы V-ой группы риска (с коэффициентом риска 150%)</b>	<b>3 062</b>	<b>5 731</b>
Резервы под активы V-ой группы риска	- 153	- 57
<b>Кредитный риск по активам V-ой группы риска</b>	<b>4 364</b>	<b>8 511</b>
<b>Активы с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>963 023</b>	<b>850 990</b>
Резерв под активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
<b>Кредитный риск с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>187 859</b>	<b>165 360</b>
<b>Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)</b>	<b>7 770</b>	<b>15 111</b>
Резерв под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	- 55	- 205
<b>Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 250%, 300%, 1000%)</b>	<b>2 001 264</b>	<b>1 370 928</b>
Резерв под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 250%, 300%, 1000%)	- 164 145	- 193 310
<b>Кредитный риск под активы с повышенным коэффициентом риска</b>	<b>2 701 514</b>	<b>2 030 676</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>31 170 129</b>	<b>14 946 981</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>6 052 034</b>	<b>10 468 693</b>
Резервы под условные обязательства кредитного характера	- 44 112	- 90 621
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>4 270 817</b>	<b>7 836 817</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам <sup>3</sup></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>21 463 880</b>	<b>20 352 078</b>

<sup>3</sup> Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

## АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

Операционный риск	4 660 838	4 682 300
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	61 565 664	47 818 176

	На 1 октября 2016 года	Среднее значение за отчетный период	На 1 января 2016 года
Совокупный объем кредитного риска, в т.ч. в разрезе основных инструментов:	35 440 946	23 306 085	22 783 798
- ссудная задолженность	9 305 456	8 686 258	9 322 056
- средства на корреспондентских счетах	15 331 523	3 955 069	135 188
- вложения в ценные бумаги	3 123 969	1 904 357	1 488 129
- условные обязательства кредитного характера	4 270 817	4 962 596	7 836 817
- ПФИ	0	222	0

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

Сведения о просроченной задолженности<sup>4</sup> представлены следующим образом:

- в разрезе видов задолженности:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам	86 406	142 024
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	7 500	8 651
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	369 309	369 410
Проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам	7 384	7 384
Долговые обязательства РФ	2 611	2 962
Корпоративные облигации	226 306	276 007
Прочие финансовые активы	6 771	14 226
Резервы на возможные потери	-500 998	-575 466
<b>Итого чистая задолженность</b>	<b>205 289</b>	<b>245 198</b>

- в разрезе географических зон:

	На 1 октября 2016 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Просроченная задолженность	706 286	0	1	706 287

	На 1 января 2016 года			
	Российская Федерация	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Просроченная задолженность	820 664	0	0	820 664

- в разрезе сроков задержки платежа:

	На 1 октября 2016 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	574	7 707	6 772	691 234	706 287
Резервы на возможные потери					-500 998
<b>Итого чистая задолженность</b>					<b>205 289</b>

<sup>4</sup> Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	На 1 января 2016 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	7 780	610 376	43 842	158 666	820 664
Резервы на возможные потери					- 575 466
<b>Итого чистая задолженность</b>					<b>245 198</b>

Удельный вес просроченной задолженности за минусом резерва в общем объеме активов по состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года составляет 0,39% и 0,66% соответственно.

Сведения о реструктурированной текущей задолженности представлены следующим образом:

- в разрезе видов задолженности:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам	35 823	47 626
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 936 161	1 456 794
Резервы на возможные потери	-141 680	- 54 057
<b>Итого чистая задолженность</b>	<b>2 830 304</b>	<b>1 450 363</b>

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	На 1 октября 2016 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Текущая реструктурированная задолженность	63 158	2 456 999	129 758	322 069	2 971 984
Резервы на возможные потери					-141 680
<b>Итого чистая задолженность</b>					<b>2 830 304</b>

	На 1 января 2016 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Текущая реструктурированная задолженность	0	755 771	701 940	46 709	1 504 420
Резервы на возможные потери					-54 057
<b>Итого чистая задолженность</b>					<b>1 450 363</b>

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

По состоянию на 01.10.2016 года основной объем реструктурированной непросроченной задолженности составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам. Данные кредиты отнесены к реструктурированным в связи с тем, что в условия первоначальных договоров по ним были внесены одно или несколько изменений, таких как:

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

Реструктурированные ссуды погашаются в соответствии с новыми условиями договоров.

Удельный вес реструктурированной задолженности за минусом резерва в общем объеме активов по состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года составляет 5,37% и 3,91% соответственно.

Результаты классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых путем создания резервов на возможные потери<sup>5</sup>, сведения о расчетном и сформированном резерве по активам, имеющим кредитный риск, представлены ниже:

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
I категория качества	23 218 000	7 878 211
II категория качества	5 806 609	6 743 580
расчетный резерв	329 734	308 346
фактически сформированный резерв	322 299	290 888
III категория качества	21 270	66 759
расчетный резерв	7 051	20 565
фактически сформированный резерв	4 904	17 242
IV категория качества	7 440	12 805
расчетный резерв	4 590	7 827
фактически сформированный резерв	4 589	3 707
V категория качества	768 718	883 880
расчетный резерв	768 716	882 528
фактически сформированный резерв	565 344	646 457
<b>Итого активов</b>	<b>29 822 037</b>	<b>15 585 235</b>
расчетный резерв	1 110 091	1 219 266
фактически сформированный резерв	897 136	958 294

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

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные, унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

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

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

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

При определении дисконта учитываются следующие факторы:

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

<sup>5</sup> Задолженность (актив) признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

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

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

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

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

Периодичность проведения инспекционных проверок:

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

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

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

Виды обеспечения	На 1 октября 2016 года			На 1 января 2016 года		
	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества	Итого	в т.ч. 1 категории качества	в т.ч. 2 категории качества
Гарантии и поручительства	3 546 216	0	0	4 611 251	0	0
Гарантии правительства РФ, субъектов РФ	0	0	0	0	0	0
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	12 940	0	0	34 126	0	34 126
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	0	0	0	0	0	0
Залог имущества (недвижимость)	850 533	0	518 178	1 180 514	0	838 175
Залог имущества (основные средства)	328 770	0	298 348	1 331 832	0	1 331 832
Залог имущественных прав	1 008 843	0	0	8 843	0	0
Залог прав требования на получения выручки	1 930 731	0	0	1 730 201	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0	0	0	0
Другое	131 362	0	131 362	56 683	0	56 683
<b>Итого</b>	<b>7 809 395</b>	<b>0</b>	<b>947 888</b>	<b>8 953 450</b>	<b>0</b>	<b>2 260 816</b>

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

Виды обеспечения	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Гарантии и поручительства	126 966	146 946
Залог ценных бумаг (кроме собственных ценных бумаг, выпущенных Банком), долей	12 641	12 641
Залог имущества (недвижимость)	242 512	327 409
Залог имущества (основные средства)	0	0
Залог имущественных прав	5 122	5 122
<b>Итого</b>	<b>387 241</b>	<b>492 118</b>

За 9 месяцев 2016 года Банком было получено имущество в результате осуществления сделок по договорам отступного, а также залога (в результате признания торгов по его реализации несостоявшимися) на сумму 19 687 тыс.руб., в 2015 году на сумму 33 164 тыс.руб.

Стоимость реализованного имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, полученного залога, за 9 месяцев 2016 года составила 18 500 тыс.руб., за 2015 год составила 2 200 тыс.руб.

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

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Ликвидные долевыми ценные бумаги, в том числе:	0	183 754
- переданные по сделкам РЕПО	0	0
- переданные в обеспечение по привлеченным средствам	0	0
Ликвидные долговые ценные бумаги, в том числе:	14 219 433	14 036 193
- переданные по сделкам РЕПО	1 369 527	2 180 546
- переданные в обеспечение по привлеченным средствам	0	0
Ликвидные права требования по кредитным договорам (доступно), в том числе:	5 498 890	5 000 069
- переданные права требования (рефинансирование не получено)	2 494 019	0

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

Сведения о финансовых вложениях, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, отражена в п.п. 4.1.4. «Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» настоящей Пояснительной информации. Кроме того, ограничено использование акций НКО АО НРД на общую сумму 27 тыс.руб. На указанные акции распространяются ограничения на перевод прав собственности. Владеть такими акциями могут лишь те акционеры, которым предоставлены такие права уставами общества и акционерными соглашениями.

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

В целях минимизации кредитного риска при осуществлении операций с ПФИ в существующей в Банке системе устанавливаемых лимитов присутствуют отдельные лимиты на банки-контрагенты на проведение форвардных сделок. В случае заинтересованности Банка в проведении данных операций с конкретным банком-контрагентом проводится оценка его финансового состояния и по ее результатам принимается общее решение о возможности проведения с ним данных операций. После этого устанавливаются следующие параметры лимитов на конкретного контрагента на проведение с ним форвардных операций:

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

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

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по методике Приложения 3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 по биржевым и внебиржевым ПФИ по состоянию на 01 октября 2016 года:

тыс.руб.

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска
Биржевые ПФИ	3 231 517	-	32 315	32 315
Внебиржевые ПФИ	-	-	-	-
<b>Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)</b>	<b>3 231 517</b>	<b>-</b>	<b>32 315</b>	<b>32 315</b>

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

Вместе с тем уточняем, что в соответствии с указанным Приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Таким образом, величина кредитного риска по производным финансовым инструментам на 01.10.2016 равна 0.

## 5.2. Рыночный риск

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля состоит в следующем.

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

В портфеле категории «Долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (за исключением долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, информация по которым отражена в п.5.5) по состоянию на 1 октября 2016 года:

- 99,86% составляли вложения в акции и облигации, обращающиеся на активном рынке ценных бумаг (т.е. их справедливая стоимость может быть определена на основе рыночных данных). Такие ценные бумаги первоначально оцениваются по стоимости возмещения, а в дальнейшем по справедливой стоимости, с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала (пока не будут реализованы);

- 0,14% составляли вложения в акции, по которым отсутствовал активный рынок и справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, и облигации, по которым имеются признаки, свидетельствующие об обесценении. По данным вложениям формируется резерв на возможные потери, составляющий по состоянию на 1 октября 2016 года 27 644 тыс.руб.

Банк выделяет присущие ему наиболее существенные виды рыночных рисков:

- процентный риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения рыночных процентных ставок (изменения рыночной кривой доходности);

- валютный риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения рыночных курсов валют;

- фондовый риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения цен инструментов фондового рынка (акций, фондовых индексов и т.д.).

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

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

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

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска, тыс.руб.:	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Процентный риск:	184 441	318 512
1) Процентный риск по рублям	100 397	209 695
в т.ч. риск портфеля ОФЗ	11 463	19 624
2) Процентный риск по долларам США	84 044	108 817
в т.ч. риск портфеля еврооблигаций	83 500	108 408
Фондовый риск	3 615	4 361
Валютный риск	1 887	3 602
Оценка максимально возможных потерь (Влияние на капитал)	189 943	326 475

### Валютный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих

макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Подверженность валютному риску по данным отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 октября 2016 года составляет:

Открытая валютная позиция, тыс.единиц иностранной валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов
Балансовая	-164 687	174 071	252
Спот	184 923	-144 000	0
Срочная	-16 500	-30 000	0
Внебалансовая	192	0	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиция	3 928	71	252

по состоянию на 1 января 2016 года:

Открытая валютная позиция, тыс.единиц иностранной валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов
Балансовая	- 35 773	-15 046	-27
Спот	36 827	15 250	0
Внебалансовая	179	0	0
Совокупная балансовая и внебалансовая позиция	1 233	204	-27

#### Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

#### Ценовой (фондовый) риск методом анализа чувствительности

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

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

	На 1 октября 2016 года		На 1 января 2016 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал, тыс.руб.	16 100	-16 100	20 892	-20 892

### 5.3. Операционный риск

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных доходов), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" приведены ниже.

	На 1 января 2016 года (за 2015 год)	На 1 января 2015 года (за 2014 год)	На 1 января 2014 года (за 2013 год)
Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, тыс.руб.	2 440 603	2 843 890	2 172 839

Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за 2015 год применяется Банком в расчете, начиная с операционного дня, следующего за датой опубликования формы 0409807 за 2015 год.

### 5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Данные об объеме и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок приведен в п.5.2. настоящей Пояснительной информации.

### 5.5. Риск инвестиций в долевые инструменты

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

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

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

При совершении и отражении сделок с долевыми ценными бумагами, не входящими в торговый портфель, Банк руководствуется нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами, в том числе Учетной политикой Банка.

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

Оценка справедливой стоимости долевого ценного документа может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным.

В Учетной политике определены критерии существенности для диапазона, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости.

При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом или оказанием существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Контроль и существенное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

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

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Инвестиции с целью осуществления контроля, в том числе:	892 590	892 590
- акции	0	70 571
- доли участия в уставном капитале	892 590	822 019
Инвестиции с целью участия в деятельности инфраструктурных компаний, в том числе:	41	42
- акции, оцениваемые по себестоимости	32	32
- паи	9	10
Инвестиции с целью получения прибыли	0	0
Резервы на возможные потери	- 13 158	- 13 155
<b>Чистые вложения в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель</b>	<b>879 473</b>	<b>879 477</b>

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

	На 1 октября 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по риску	Балансовая стоимость	Требования, взвешенные по риску
Инвестиции с целью осуществления контроля, в том числе:	892 590	1 319 158	892 590	1 283 871
- финансовые организации	70 571	105 858	70 571	70 571
- нефинансовые организации	822 019	1 213 300	822 019	1 213 300
Инвестиции с целью участия в деятельности инфраструктурных компаний, в том числе:	41	32	42	28
- акции финансовой компании, оцениваемые по себестоимости	5	0	5	4
- акции небанковской кредитной организации, оцениваемые по себестоимости	27	24	27	16
- паи финансовых компаний	9	8	10	8

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

Продажа долевыми ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, за 9 месяцев 2016 года не осуществлялась. За 9 месяцев 2016 года и за 2015 год доходы (дивиденды) от инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отсутствовали.

	На 1 октября 2016 года (за 9 месяцев 2016 года)	На 1 октября 2015 года (за 9 месяцев 2015 года)
<b>Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель</b>		
Остаток по счету резервов на начало периода	13 155	23 022
Сформировано резервов	6	13 155
Восстановлено резервов	- 3	- 23 022
Остаток по счетам резервов на конец отчетного периода	13 158	13 155

В соответствии с Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.10.2016 г. в уменьшение суммы источников добавочного капитала принимаются 40% от суммы вложений Банка в акции (доли) дочерних финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов за минусом резерва на возможные потери в размере 28 239 тыс.руб.

## 5.6. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

## 5.7. Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

1) анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков. Степень несбалансированности активов и пассивов по срокам наиболее полно характеризуется ликвидной позицией Банка, которая представляет собой прогноз остатка ликвидных активов Банка на все будущие моменты времени в предположении реализации некоторого сценария развития ситуации, включающего движение денежных средств по планируемым сделкам, прогнозируемое возобновление срочных контрактов, возможный отток нестабильных средств клиентов до востребования и до 30 дней. Также следует отметить, что при построении ликвидной позиции Банка ценные бумаги, не обремененные залогом, принимаемые в обеспечение Банком России (облигации, входящие в Ломбардный список Банка России), учитываются как ликвидные активы, так как могут быть быстро реализованы и/или использованы для получения фондирования в виде кредитов под залог и/или по сделкам прямого РЕПО.

2) анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков и клиентской базы; а также выявление и анализ влияния иных внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогнозирование их изменения.

3) осуществление ситуационного моделирования и стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в случае наступления кризисной ситуации. Основными элементами кризисного сценария могут выступать такие факторы, как уход остатков со счетов клиентов юридических и физических лиц; досрочное расторжение срочных депозитов; замораживание межбанковского рынка; резкое падение стоимости государственных и корпоративных долговых ценных бумаг, а также резкое падение ликвидности соответствующих сегментов рынка.

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

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

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

- осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;

- осуществляется контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов на величину разрывов ликвидности и на величину риска ликвидности.

Ниже приведены будущие денежные потоки (по данным управленческой отчетности) в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 октября 2016 года (отчет в млрд.руб.).

	СРОКИ ДО ПОГАШЕНИЯ					
	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ (ТРЕБОВАНИЯ)</b>	<b>32.04</b>	<b>3.32</b>	<b>2.48</b>	<b>7.10</b>	<b>5.69</b>	<b>50.64</b>
Ликвидные активы	17.94	0	00	0	0	17.94
Межбанковские кредиты	2.56	2.13	0	0	0	4.69
Вложения в долговые ценные бумаги	11.78	0.13	1.01	4.52	2.96	20.40
Кредитные операции	0.79	0.93	1.44	1.72	0.08	4.97
Прочие активы и требования	-1.45	0.60	0.24	0.81	2.43	2.63
Планируемые сделки + неиспользованные лимиты	0.41	-0.46	-0.20	0.05	0.21	0
<b>ПАССИВЫ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)</b>	<b>-29.94</b>	<b>-0.96</b>	<b>-3.48</b>	<b>-2.00</b>	<b>-2.20</b>	<b>-38.57</b>
Ресурсы "до востребования"	-21.14	0	0	0	-1.50	-22.64
Межбанковские кредиты	-3.25	0	0	0	-0.63	-3.88
Ресурсы, привлеченные от клиентов	-4.24	-0.88	-3.47	0	0	-8.60
Выпущенные облигации	0	0	0	-2.00	0	-2.00
Прочие привлеченные ресурсы и обязательства	-1.30	-0.07	0	0	-0.07	-1.45
<b>РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ</b>	<b>2.11</b>	<b>2.37</b>	<b>-0.99</b>	<b>5.10</b>	<b>3.49</b>	
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>2.11</b>	<b>4.47</b>	<b>3.48</b>	<b>8.58</b>	<b>12.07</b>	<b>12.07</b>

## 5.8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 12 843 336 тыс.руб. и 12 479 520 тыс.руб. соответственно.

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

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение») выше установленного минимального уровня 8%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) выше установленного минимального уровня 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) выше установленного минимального уровня 6%. В течение 9 месяцев 2016 года нормативы достаточности капитала, базового капитала, основного капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация о выплаченных дивидендах за 2015 год в пользу акционеров в 3 квартале 2016 года отражена в п.3. в настоящей Пояснительной информации.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

При совершении сделок по уступке прав требований, а также при реализации приобретенных прав требований Банк руководствуется нормами ГК Российской Федерации, налогового законодательства, нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не противоречащими им внутрибанковскими нормативными документами. Операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, а также финансовый результат от таких сделок, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является передача кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам. Кроме того, при осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен репутационному риску, который связан с проведением процедуры сбора задолженности новым кредитором с нарушением Законодательства РФ и условий договоров уступки.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

За 9 месяцев 2016 года Банк операции секьюритизации собственных активов Банка не осуществлял; кредитные риски и доли участия в риске в отношении активов Банка не передавались. Кроме того, в следующем отчетном периоде осуществление сделок по уступке прав требований ипотечным агентам, специализированным обществам, также не планируется.

В 2015 году, в целях минимизации кредитных рисков вследствие возможного ухудшения в перспективе финансового состояния заемщиков, Банк, являющийся первоначальным кредитором по предоставленным на основании кредитных договоров средствам, совершил 2 сделки по уступке прав требования третьему лицу:

- по Соглашению о предоставлении кредитной линии, заключенному с заемщиком – юридическим лицом (кредит малому бизнесу), на сумму 30 148 тыс. руб.;
- по Кредитному соглашению, заключенному с физическим лицом (потребительский кредит), на сумму 1 690 тыс. руб.

Юридическое лицо - контрагент по сделкам не является ипотечным агентом и специализированным обществом, также не является аффилированным с Банком лицом.

Общая сумма уступленных прав требований составила в 2015 году 31 838 тыс. руб. Сделки совершены по цене номинала на дату уступки права требования. Переуступленные кредиты были

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2016 года

классифицированы Банком во 2 и 3 категории качества, величина сформированных резервов с учетом обеспечения составляла 0 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016 г. и на 01.01.2016 г. требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, отсутствовали.

Президент - Председатель Правления



*Адамова*

В.Б. Адамова

Главный бухгалтер

*Сергеев*

В.В. Сергеев