

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2014 года (не аудировано)**

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ | 1 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ | 2 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ..... | 3 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ | 4 |
| ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 5 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ . | 7 |
| 1. ОРГАНИЗАЦИЯ | 7 |
| 2. Принципы подготовки отчетности..... | 8 |
| 3. Основные принципы учетной политики | 8 |
| 4. Изменение классификации..... | 10 |
| 5. Информация по сегментам..... | 11 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты..... | 14 |
| 7. Депозиты в банках | 14 |
| 8. Ссуды, предоставленные клиентам | 14 |
| 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи..... | 16 |
| 10. Инвестиции, удерживаемые до погашения..... | 16 |
| 11. Депозитные инструменты Центрального Банка Российской Федерации..... | 17 |
| 12. Средства банков..... | 17 |
| 13. Средства клиентов | 17 |
| 14. Резервы под обесценение и прочие резервы..... | 18 |
| 15. Дивиденды и распределение прибыли | 19 |
| 16. Обязательства будущих периодов и условные обязательства | 19 |
| 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 20 |
| 18. Управление капиталом | 23 |
| 19. Политика управления рисками..... | 24 |
| 20. Операции со связанными сторонами..... | 37 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

| | Примечания | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года |
|---|------------|--|--|
| Процентные доходы | 20 | 1,232,383 | 1,316,594 |
| Процентные расходы | 20 | (557,851) | (466,723) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 674,532 | 849,871 |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 14 | 97,998 | (38,423) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 772,530 | 811,448 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | (21,881) | 40,255 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | | 271,038 | 227,906 |
| Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты | | (64,978) | (131,253) |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | | 202,866 | 344,159 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | | (26,998) | (22,433) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (7,565) | 78,788 |
| Дивидендный доход | | 4,342 | 2,664 |
| Восстановление резервов по прочим операциям | | (23,551) | 6,964 |
| Прочие доходы | | 10,553 | 12,298 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 343,826 | 559,348 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | | 1,116,356 | 1,370,796 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 20 | (731,224) | (922,962) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 385,132 | 447,834 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (82,063) | (92,454) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | | 303,069 | 355,380 |

От имени Правления Банка:

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка

14 августа 2014 года
Москва



Сергеев В.В.
Главный бухгалтер – Член Правления

14 августа 2014 года
Москва

Примечания на стр. 7-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

| Примечания | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года |
|---|---|---|
| | | |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | 303,069 | 355,380 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | |
| Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 12,288 тыс. руб. и 122,188 тыс. руб. соответственно | (49,151) | (488,753) |
| Выбытие переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере 2,791 тыс. руб. и 17,627 тыс. руб. соответственно | 11,162 | 70,507 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | (37,989) | (418,246) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 265,080 | (62,866) |

От имени Правления Банка:

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка

14 августа 2014 года
Москва

Сергеев В.В.
Главный бухгалтер – Член Правления

14 августа 2014 года
Москва



Примечания на стр. 7-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

| Примечания | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------|
| 31 декабря 2012 года | 3,510,255 | 6,679,596 | 66,852 | 1,328,652 | 2,308,547 | 13,893,902 |
| Итого совокупный доход за год | - | - | (418,246) | - | 355,380 | (62,866) |
| Выбытие фонда переоценки по реализованным зданиям | - | - | - | - | - | - |
| Объявленные и выплаченные дивиденды | 15 | - | - | - | (348,738) | (348,738) |
| 30 июня 2013 года | 3,510,255 | 6,679,596 | (351,394) | 1,328,652 | 2,315,189 | 13,482,298 |
| 31 декабря 2013 года | 3,510,255 | 6,679,596 | (486,278) | 1,328,652 | 2,630,084 | 13,662,309 |
| Итого совокупный доход за год | - | - | (37,989) | - | 303,069 | 265,080 |
| Объявленные, но не выплаченные дивиденды | 15 | - | - | - | (836,701) | (836,701) |
| 30 июня 2014 года | 3,510,255 | 6,679,596 | (524,267) | 1,328,652 | 2,096,452 | 13,090,688 |

От имени Правления Банка:

Ярош С.Н.

И.о. Президента – Председателя Правления Банка

14 августа 2014 года
Москва



Сергеев В.В.

Главный бухгалтер – Член Правления

14 августа 2014 года
Москва

Примечания на стр. 7-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

| Примечания | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года |
|---|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Прибыль до налога на прибыль | 385,132 | 447,834 |
| Корректировки неденежных статей: (Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (97,998) | 38,423 |
| Изменение резервов по прочим операциям | 23,551 | (6,964) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 7,565 | (78,788) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 64,191 | 59,489 |
| Прибыль / убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов | 7,904 | - |
| Чистое изменение справедливой стоимости субординированного долга | 8,327 | 907 |
| Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов | (31,517) | (146,592) |
| Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты | 64,978 | 131,253 |
| Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов | (68,287) | - |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 363,846 | 445,562 |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | (37,234) | 815,223 |
| Депозиты в банках и других финансовых учреждениях | 17,802,988 | 18,002,681 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,386,717 | 1,615,078 |
| Прочие активы | 18,828 | (95,707) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации | 1,775,115 | 2,147,247 |
| Средства банков | (9,344,104) | (33,523,560) |
| Средства клиентов | (3,765,328) | 11,439,594 |
| Долговые ценные бумаги (погашенные)/ выпущенные в ходе обычной деятельности | (576,287) | (912,613) |
| Прочие обязательства | 713,414 | (48,680) |
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов | 8,337,955 | (115,175) |
| Налог на прибыль уплаченный | (62,814) | (77,399) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности | 8,275,141 | (192,574) |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

| Примечания | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года |
|---|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение основных средств | (14,390) | (199,146) |
| Приобретение нематериальных активов | (6,730) | - |
| Выручка от реализации основных средств | - | - |
| Выручка от реализации нематериальных активов | - | 5,572 |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (15,841,446) | (4,794,182) |
| Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 15,048,107 | 4,756,825 |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения | (173) | (2,832) |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности | (814,632) | (233,763) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Выплата дивидендов | (836,701) | - |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности | (836,701) | - |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте | 12,437 | 29,200 |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 6,636,245 | (397,137) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 6 3,940,512 | 7,993,126 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец отчетного периода | 6 10,576,757 | 7,595,989 |

От имени Правления Банка.

Ярош С.Н.
И.о. Президента – Председателя Правления Банка

14 августа 2014 года
Москва



Сергеев В.В.
Главный бухгалтер – Член Правления

14 августа 2014 года
Москва

Примечания на стр. 7-39 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 6 городах Российской Федерации: Москве, Санкт-Петербурге, Ставрополе, Ярославле, Невинномысске и Пятигорске. Также имеются представительства в Пекине и Каракасе.

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

| Наименование | Страна ведения деятельности | Процент участия/ процент голосующих акций (%) | | Вид деятельности |
|---------------------------------|-----------------------------|---|-----------------|-------------------------|
| | | 30 июня 2014 | 31 декабря 2013 | |
| ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» | Россия | | | Банковская деятельность |
| ООО «МНК Инвест» | Россия | 100% | 100% | Холдинговая компания |
| ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент» | Россия | 100% | 100% | Недвижимость |

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

Отчетные данные других участников банковской Группы некредитных организаций – Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (доля участия 100%) и Общество с ограниченной ответственностью «ЕФК Лизинг» (доля участия 100%) не включены в консолидированную финансовую отчетность по причине несущественности влияния.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года акциями Банка владели следующие акционеры:

| Акционер | 30 июня 2014 года, % | 31 декабря 2013 года, % |
|---|----------------------|-------------------------|
| FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A. | 49.999988% | 49.999988% |
| ITC Consultants Ltd (Кипр) | 9.047358% | 9.047358% |
| ОАО «Банк ВТБ» | 7.987020% | 7.987020% |
| Bank VTB (Франция) | 7.965625% | 7.965625% |
| Группа «ВТБ» | 25.000003% | 25.000003% |
| ГАЗПРОМБАНК | 20.000002% | 20.000002% |
| ООО «Новые финансовые технологии» | 5.000007% | 5.000007% |
| Группа Газпромбанк | 25.000009% | 25.000009% |
| Всего | 100.00% | 100.00% |

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 14 августа 2014 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2013 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2013 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|------------------------------|---------------------------------|
| Обменный курс на конец периода [к рублю] | | |
| 1 доллар США («долл. США») | 33.63 | 30.37 |
| 1 евро | 45.83 | 40.23 |
| | 30 июня 2014 года | 30 июня 2013 года |
| Средний обменный курс за шесть месяцев [к рублю] | | |
| 1 долл. США | 34.99 | 31.02 |
| 1 евро | 48.00 | 40.74 |

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IFRS) 27 – «Инвестиционные организации»
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. При этом, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Поправки влияют только на раскрытие информации и не оказывают влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Те же принципы должны применяться в промежуточной финансовой отчетности. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность.

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

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату.

| | Первоначально отражено Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года | Сумма реклассифи- кации | Реклассифицировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года |
|--|---|-------------------------------|--|
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ | | | |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 96,653 | 227,906 | 227,906 |
| Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты | - | (131,253) | (131,253) |
| | | | |
| | Первоначально отражено Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года | Сумма реклассифи- кации | Реклассифицировано Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (37,357) | (4,794,182) | (4,794,182) |
| Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | 4,756,825 | 4,756,825 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Операционные сегменты

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

Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| Продолжающаяся деятельность | Обслуживание корпоративных и частных клиентов | Операции на финансовых рынка | Прочие нераспределенные операции | 30 июня 2014 года/ шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Итого |
|--|---|------------------------------|----------------------------------|--|
| Процентные доходы | 325,058 | 907,325 | - | 1,232,383 |
| Процентные расходы | (326,768) | (231,083) | - | (557,851) |
| Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 97,998 | - | - | 97,998 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | (21,881) | - | (21,881) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 21,213 | 184,847 | - | 206,060 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 124,158 | 78,708 | - | 202,866 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (21,301) | (5,697) | - | (26,998) |
| Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | - | (7,565) | - | (7,565) |
| Дивидендный доход (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям | (23,551) | - | - | (23,551) |
| Прочие доходы | 10,553 | - | - | 10,553 |
| Межсегментные доходы и расходы | 56,356 | (562,647) | 506,291 | - |
| Итого операционные доходы | 263,716 | 346,349 | 506,291 | 1,116,356 |
| Операционные расходы (включая амортизационные отчисления) | (141,320) | (54,995) | (534,909) | (731,224) |
| Прибыль до налогообложения и учета прекращенной деятельности | 122,396 | 291,354 | (28,618) | 385,132 |
| Операционные активы сегментов | 6,742,454 | 32,819,295 | 4,057,171 | 43,618,920 |
| Операционные обязательства и капитал сегментов | 15,195,162 | 15,629,477 | 12,794,281 | 43,618,920 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| Продолжающаяся деятельность | Обслуживание корпоративных и частных клиентов | Операции на финансовых рынка | Прочие нераспределенные операции | 30 июня 2013 года/ шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Итого |
|---|---|------------------------------|----------------------------------|--|
| Процентные доходы | 725,769 | 590,825 | - | 1,316,594 |
| Процентные расходы (Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (270,942) | (195,781) | - | (466,723) |
| Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки | (38,423) | - | - | (38,423) |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | - | 40,255 | - | 40,255 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 16,176 | 80,477 | - | 96,653 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 342,901 | 1,258 | - | 344,159 |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | (18,377) | (4,056) | - | (22,433) |
| Дивидендный доход (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям | - | 78,788 | - | 78,788 |
| Прочие доходы | - | 2,664 | - | 2,664 |
| | - | - | 6,964 | 6,964 |
| | 12,298 | - | - | 12,298 |
| Межсегментные доходы и расходы | (202,699) | (296,710) | 499,409 | - |
| Итого операционные доходы | 537,172 | 327,251 | 506,373 | 1,370,796 |
| Операционные расходы (включая амортизационные отчисления) | (292,522) | (114,187) | (516,253) | (922,962) |
| Прибыль до налогообложения и учета прекращенной деятельности | 244,650 | 213,064 | (9,880) | 447,834 |
| Операционные активы сегментов | 12,594,582 | 56,531,330 | 3,613,087 | 72,738,999 |
| Операционные обязательства и капитал сегментов | 42,266,265 | 25,677,194 | 4,795,540 | 72,738,999 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Депозиты овернайт в банках | 8,553,508 | - |
| Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях | 1,082,757 | 1,565,129 |
| Наличные денежные средства в кассе и банкоматах | 514,702 | 439,216 |
| Корреспондентские счета в ЦБ РФ | 425,790 | 1,486,167 |
| Краткосрочный депозит в ЦБ РФ | - | 450,000 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 10,576,757 | 3,940,512 |

По состоянию на 30 июня 2014 года в депозиты овернайт Группой были размещены средства в 1 банке на сумму 5,044,590 тыс.руб., задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы.

7. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

Депозиты в банках представлены следующим образом:

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты в банках | 2,604,640 | 19,638,012 |
| Итого депозиты в банках | 2,604,640 | 19,638,012 |

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в составе срочных депозитов в банках находились суммы покрытий по импортным аккредитивам в размере 2,598,234 тыс. руб. и 13,360,439 тыс. руб., размещенные в 2 банках, соответственно, со сроком исполнения до шести месяцев. Данное покрытие классифицировано Группой как срочное в соответствии со сроками исполнения контрактов (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в срочные депозиты Группой были размещены средства в 2 банках на сумму 13,360,439 тыс.руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 5,780,135 | 7,025,926 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 568,726 | 665,147 |
| Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение | 6,348,861 | 7,691,073 |
| За вычетом резерва под обесценение | (121,109) | (219,107) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 6,227,752 | 7,471,966 |

Анализ изменений резерва под обесценение представлен в Примечании 14.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|------------------------------|---------------------------------|
| Необеспеченные кредиты | 4,447,441 | 6,058,016 |
| Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний | 719,460 | 457,810 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 505,470 | 510,793 |
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 425,454 | 547,168 |
| Ссуды, обеспеченные уступкой прав требования | 137,000 | 93,108 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 83,987 | 12,110 |
| Ссуды, обеспеченные залогом векселей, выпущенных банком | 30,049 | 12,068 |
| | <u>6,348,861</u> | <u>7,691,073</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | (121,109) | (219,107) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>6,227,752</u> | <u>7,471,966</u> |

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

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|------------------------------|---------------------------------|
| Транспорт | 1,850,000 | 1,500,000 |
| Производство | 1,189,854 | 981,440 |
| Энергетика | 714,460 | 2,733,990 |
| Авиация, космос, военно-промышленный комплекс | 572,459 | 558,938 |
| Физические лица | 568,726 | 665,147 |
| Финансовый сектор | 523,249 | 528,537 |
| Торговля | 373,789 | 14,861 |
| Нефтегазовая промышленность | 280,790 | 409,963 |
| Стороительство | 200,000 | 240,372 |
| Телекоммуникации | 30,049 | 12,068 |
| Прочие | 45,485 | 45,757 |
| | <u>(121,109)</u> | <u>(219,107)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | <u>6,227,752</u> | <u>7,471,966</u> |

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

| | 30 июня 2014 года | | | 31 декабря 2013 года | | |
|--|---|---|---------------------------------|---|---|---------------------------------|
| | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесце- нение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесце- нение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки | 1,514,287 | (115,705) | 1,398,582 | 3,777,777 | (213,113) | 3,564,664 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании коллективной оценки | 363,795 | (5,404) | 358,391 | 372,891 | (5,994) | 366,897 |
| Необесцененные ссуды | <u>4,470,779</u> | <u>-</u> | <u>4,470,779</u> | <u>3,540,405</u> | <u>-</u> | <u>3,540,405</u> |
| Итого | <u>6,348,861</u> | <u>(121,109)</u> | <u>6,227,752</u> | <u>7,691,073</u> | <u>(219,107)</u> | <u>7,471,966</u> |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года ссуды на сумму 1,514,287 тыс. руб. и 3,777,777 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями справедливой стоимостью 717,851 тыс. руб. и 805,195 тыс. руб. соответственно.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

| | <u>30 июня 2014 года</u> | <u>31 декабря 2013 года</u> |
|---|------------------------------|---------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 19,381,419 | 18,256,361 |
| Долевые ценные бумаги | 524,038 | 766,704 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | <u>19,905,457</u> | <u>19,023,065</u> |

Вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | <u>30 июня 2014 года</u> | <u>31 декабря 2013 года</u> |
|---|------------------------------|---------------------------------|
| Облигации финансовых учреждений | 6,581,468 | 6,296,983 |
| Корпоративные облигации | 5,122,867 | 4,072,839 |
| Государственные облигации РФ | 3,964,705 | 4,191,616 |
| Еврооблигации | 2,417,866 | 2,076,230 |
| Государственные облигации Венесуэлы | 1,151,576 | 1,298,830 |
| Долговые ценные бумаги местных органов власти | 142,937 | 250,797 |
| Векселя | - | 69,066 |
| Итого | <u>19,381,419</u> | <u>18,256,361</u> |

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на общую сумму 10,149,950 тыс.руб. и 5,782,944 тыс.руб., и представляющие собой долговые обязательства РФ, корпоративные облигации, облигации финансовых учреждений, еврооблигации и суверенные облигации Боливарианской Республики Венесуэла и венесуэльской государственной компании, соответственно, были переданы в залог по операциям РЕПО. (Примечание 11,12).

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

| | <u>30 июня 2014 года</u> | | <u>31 декабря 2013 года</u> | |
|---|--|------------------------|--|-----------------------|
| | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма | Номинальная годовая процентная ставка | Сумма |
| Государственные облигации | 11.21% | 14,044 | 11.21% | 13,670 |
| Еврооблигации | 7.72% | 119,403 | 7.72% | 116,094 |
| Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | <u>133, 447</u> | | <u>129,764</u> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиции, удерживаемые до погашения на общую сумму 1,792 тыс. руб., представляющие собой долговые обязательства РФ, были переданы в залог по операциям РЕПО (Примечание 11).

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года депозитные инструменты ЦБ РФ включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 6,630,964 тыс. руб. и 4,853,398 тыс. руб., которые были погашены 3 июля 2014 года и 10 января 2014 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 7,303,343 тыс.руб. (из которых 4,237,817 тыс.руб. представлены облигациями финансовых учреждений, 2,933,327 тыс.руб. корпоративными долговыми обязательствами, 95,601 тыс.руб. долговыми обязательствами РФ и 36,598 тыс.руб. еврооблигациями в портфеле для продажи) и 5,784,736 тыс.руб. (из которых 5,540,499 тыс.руб. представлены долговыми обязательствами российских эмитентов, 242,445 тыс.руб. представлены долговыми обязательствами РФ в портфеле для продажи и 1,792 тыс.руб. представлены долговыми обязательствами РФ, удерживаемыми до погашения), соответственно (Примечание 9).

12. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

| | <u>30 июня 2014 года</u> | <u>31 декабря 2013 года</u> |
|--|------------------------------|---------------------------------|
| Срочные депозиты банков | 7,343,436 | 15,801,583 |
| в т.ч..Ссуды, полученные по договорам РЕПО | 1,828,869 | - |
| Корреспондентские счета других банков | 459,953 | 1,327,730 |
| Итого средства банков | <u>7,803,389</u> | <u>17,129,313</u> |

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в составе срочных депозитов банков находились средства 1 банка, представляющие собой гарантийное покрытие по импортным аккредитивам на общую сумму 2,598,234 тыс. руб. и 13,219,868 тыс. руб. со сроком исполнения до шести месяцев (Примечание 7).

По состоянию на 30 июня 2014 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 2,846,607 тыс.руб. (из которых 1,394,138 тыс.руб. представлены еврооблигациями, 1,151,576 тыс.руб. государственными облигациями Венесуэлы, 300,893 тыс.руб. облигациями финансовых учреждений в портфеле для продажи).

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | <u>30 июня 2014 года</u> | <u>31 декабря 2013 года</u> |
|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Срочные депозиты | 8,672,612 | 10,011,679 |
| Депозиты до востребования | 5,684,157 | 7,138,200 |
| Итого средства клиентов | <u>14,356,769</u> | <u>17,149,879</u> |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | <u>30 июня 2014 года</u> | <u>31 декабря 2013 года</u> |
|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 4,652,590 | 6,101,197 |
| - Срочные депозиты | 4,301,080 | 5,621,677 |
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 1,031,567 | 1,037,003 |
| - Срочные депозиты | 4,371,532 | 4,390,002 |
| Итого средства клиентов | <u>14,356,769</u> | <u>17,149,879</u> |

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года депозиты клиентов в сумме 2,089,273 тыс. руб. и 3,894,632 тыс. руб. (15% и 23%) соответственно, относились к 2 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

| | <u>30 июня 2014 года</u> | <u>31 декабря 2013 года</u> |
|--------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 5,403,099 | 5,427,005 |
| Нефтегазовая промышленность | 2,537,502 | 5,369,328 |
| Энергетика | 1,870,585 | 557,841 |
| Финансовый сектор | 1,698,897 | 2,518,433 |
| Торговля | 1,001,042 | 1,071,897 |
| Производственный сектор | 779,486 | 366,572 |
| Услуги | 358,138 | 989,708 |
| Наука | 205,981 | 178,069 |
| Строительство | 184,850 | 265,848 |
| Недвижимость | 84,518 | 135,711 |
| Информационные технологии | 81,562 | 104,599 |
| Транспорт и связь | 54,838 | 72,994 |
| Прочие | 96,271 | 91,874 |
| Итого средства клиентов | <u>14,356,769</u> | <u>17,149,879</u> |

14. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

| | <u>Ссуды, предоставлен- ные клиентам юл</u> | <u>Ссуды, предоставлен- ные клиентам фл</u> | <u>Итого</u> |
|--|---|---|----------------|
| 1 января 2013 года | 327,701 | 52,697 | 380,398 |
| Формирование /(Восстановление) резервов | 69,588 | (31,165) | 38,423 |
| 30 июня 2013 года | 397,289 | 21,532 | 418,821 |
| 1 января 2014 года | 183,227 | 35,880 | 219,107 |
| Формирование /(Восстановление) | (110,481) | 12,483 | (97,998) |
| 30 июня 2014 года | <u>72,746</u> | <u>48,363</u> | <u>121,109</u> |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Прочие активы | Гарантии | Итого |
|--------------------------------|---------------|----------|---------|
| 1 января 2013 года | 22,305 | - | 22,305 |
| Формирование /(Восстановление) | (20,315) | 13,351 | (6,964) |
| Списание активов | (85) | - | (85) |
| 30 июня 2013 года | 1,905 | 13,351 | 15,256 |
| 1 января 2014 года | 2,023 | - | 2,023 |
| Формирование /(Восстановление) | 197 | 23,354 | 23,551 |
| Списание активов | (13) | - | (13) |
| 30 июня 2014 года | 2,207 | 23,354 | 25,561 |

15. ДИВИДЕНДЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

Распределение и прочее использование прибыли производится в соответствии с российским законодательством на основании данных бухгалтерской отчетности Группы, составленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета.

В отчетном периоде 2014 года Группа объявила о выплате дивидендов акционерам по результатам деятельности за 2013 год в размере 836,701 тыс. руб., что отражено в настоящей отчетности как «дивиденды объявленные, но не выплаченные» в статье «Прочие обязательства» Консолидированного Отчета о финансовом положении Группы.

В 2013 году дивиденды выплачены в размере 348,738 тыс. руб.

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Условные финансовые обязательства | | |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 5,399,356 | 2,127,649 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 3,160,182 | 13,904,124 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 814,694 | 897,806 |
| Итого условные финансовые обязательства | 9,374,232 | 16,929,579 |

Движение резервов под условные финансовые обязательства представлены в Примечании 14.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Налогообложение – По причине наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих различные толкования, а также учитывая сложившуюся практику налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, которая может не совпадать с оценкой руководства в отношении деятельности Группы. Таким образом, в будущем это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2014 году в Российской Федерации увеличились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, её экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включает зарегистрированные на бирже ценные бумаги).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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

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

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

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

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

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей риск альтернативного размещения средств в соответствующей валюте на аналогичный срок.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (неочевидные данные).

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| | 30 июня 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10,576,757 | 10,576,757 | 3,940,512 | 3,940,512 |
| Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации | 592,833 | 592,833 | 555,599 | 555,599 |
| Депозиты в банках | 2,604,640 | 2,604,640 | 19,638,012 | 19,638,012 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6,227,752 | 6,227,752 | 7,471,966 | 7,471,966 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19,905,457 | 19,905,457 | 19,023,065 | 19,023,065 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 133,447 | 139,143 | 129,764 | 138,391 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 113,696 | 113,696 | - | - |
| Прочие активы | 43,786 | 43,786 | 55,413 | 55,413 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации | 6,630,964 | 6,630,964 | 4,853,398 | 4,853,398 |
| Средства банков | 7,803,389 | 7,803,389 | 17,129,313 | 17,129,313 |
| Средства клиентов | 14,356,769 | 14,356,769 | 17,149,879 | 17,149,879 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 193,607 | 193,607 | 754,344 | 754,344 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50,590 | 50,590 | 5,181 | 5,181 |
| Прочие обязательства | 944,661 | 944,661 | 206,346 | 206,346 |
| Субординированный долг | 46,068 | 46,068 | 45,525 | 45,525 |

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 30 июня 2014 года |
|---|------------|------------|-----------|-------------------|
| | | | | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10,576,757 | - | - | 10,576,757 |
| Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации | 592,833 | - | - | 592,833 |
| Депозиты в банках | - | 2,604,640 | - | 2,604,640 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | 6,227,752 | - | 6,227,752 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19,905,457 | - | - | 19,905,457 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 133,447 | - | 133,447 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 113,696 | - | 113,696 |
| Прочие активы | - | 43,786 | - | 43,786 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации | - | 6,630,964 | - | 6,630,964 |
| Средства банков | - | 7,803,389 | - | 7,803,389 |
| Средства клиентов | - | 14,356,769 | - | 14,356,769 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 193,607 | - | 193,607 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 30 июня 2014 года Итого |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 50,590 | - | 50,590 |
| Прочие обязательства | - | 944,661 | - | 944,661 |
| Субординированный долг | - | 46,068 | - | 46,068 |

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

18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

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

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Состав регулятивного капитала: | | |
| Капитал первого уровня: | | |
| Уставный капитал | 3,510,255 | 3,510,255 |
| Эмиссионный доход | 6,679,596 | 6,679,596 |
| Нераспределенная прибыль | 2,096,452 | 2,630,084 |
| Итого капитал первого уровня | 12,286,303 | 12,819,935 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (524,267) | (486,278) |
| Фонд переоценки основных средств | 1,328,652 | 1,328,652 |
| Субординированный долг | 46,068 | 45,525 |
| Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность | (71,571) | (71,571) |
| Итого регулятивный капитал | 13,065,185 | 13,636,263 |
| Коэффициенты достаточности капитала: | | |
| Капитал первого уровня | 30.91% | 32.74% |
| Итого капитал | 32.87% | 34.82% |

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 2006 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (10%). В течение шести месяцев 2014 года и в 2013 году Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

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

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

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа включила в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

- консерватизм (кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента);

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- приоритет наличия обеспечения;
- контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента;
- диверсификация кредитного портфеля.

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

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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 без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | <u>Максимальный размер кредитного риска</u> | <u>Залоговое обеспечение</u> |
|--|---|----------------------------------|
| 30 июня 2014 года | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах) | 10,062,055 | - |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | 592,833 | - |
| Депозиты в банках | 2,604,640 | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6,227,752 | (1,901,420) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19,905,457 | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 133,447 | - |
| Прочие финансовые активы | 43,786 | - |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 5,399,356 | (243,484) |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 3,160,182 | (2,601,524) |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 814,694 | - |
| 31 декабря 2013 года | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах) | 3,501,296 | (350,000) |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | 555,599 | - |
| Депозиты в банках | 19,638,012 | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,471,966 | (1,413,950) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19,023,065 | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 129,764 | - |
| Прочие финансовые активы | 55,413 | - |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 2,127,649 | (229,955) |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 13,904,124 | (13,360,439) |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 897,806 | - |

Внебалансовый риск

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

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

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

| | <u>AA</u> | <u>A</u> | <u>BVB</u> | <u><BVB</u> | <u>Кредитный рейтинг не присвоен</u> | <u>Итого</u> |
|--|-----------|-----------|------------|----------------|--|--------------|
| 30 июня 2014 года | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 480,017 | 6,167,856 | 1,530,437 | 1,351,292 | 1,047,155 | 10,576,757 |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | - | - | 592,833 | - | - | 592,833 |
| Депозиты в банках | - | 6,406 | 2,598,234 | - | - | 2,604,640 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | 4,470,779 | 4,470,779 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 11,375,253 | 7,528,868 | 1,001,336 | 19,905,457 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 97,778 | 35,669 | - | 133,447 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 43,786 | 43,786 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | AA | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого |
|--|--------|-----------|------------|------------|-------------------------------|------------|
| 31 декабря 2013 года | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 33,680 | 736,845 | 1,951,119 | 249,628 | 969,240 | 3,940,512 |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | - | - | 555,599 | - | - | 555,599 |
| Депозиты в банках | - | 2,297,704 | 16,174,274 | 850,963 | 315,071 | 19,638,012 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | 3,540,405 | 3,540,405 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 8,496,361 | 10,411,366 | 115,338 | 19,023,065 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 13,670 | 116,094 | - | 129,764 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | 55,413 | 55,413 |

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

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику. Система внутренних рейтингов была создана в 1999 году и регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта. При пересмотре числа возвратов по классам корпоративных заемщиков учитываются исторические данные по убыткам. При окончательном расчете ожидаемых убытков по кредитам учитывается ликвидное и надежное обеспечение. Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

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

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

| | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--------------|----------------------|-------------------------|
| I категория | 1,161,247 | 635,684 |
| II категория | 3,309,532 | 2,904,721 |
| | 4,470,779 | 3,540,405 |

Географическая концентрация

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

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

| | Россия | Страны ОЭСР | Прочие | 30 июня 2014 года Итого |
|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4,626,986 | 5,909,265 | 40,506 | 10,576,757 |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | 592,833 | - | - | 592,833 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 61,520 | 52,176 | - | 113,696 |
| Депозиты в банках | 2,598,234 | 3,363 | 3,043 | 2,604,640 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 5,946,962 | 280,790 | - | 6,227,752 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15,955,091 | 543,647 | 3,406,719 | 19,905,457 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 14,044 | 119,403 | - | 133,447 |
| Прочие финансовые активы | 43,786 | - | - | 43,786 |
| Итого финансовые активы | 29,839,456 | 6,908,644 | 3,450,268 | 40,198,368 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | 6,630,964 | - | - | 6,630,964 |
| Средства банков | 3,629,968 | 1,575,132 | 2,598,289 | 7,803,389 |
| Средства клиентов | 12,930,318 | 83,267 | 1,343,184 | 14,356,769 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 154,486 | - | 39,121 | 193,607 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50,590 | - | - | 50,590 |
| Прочие финансовые обязательства | 383,308 | 66,648 | 494,705 | 944,661 |
| Субординированный долг | - | 46,068 | - | 46,068 |
| Итого финансовые обязательства | 23,779,634 | 1,771,115 | 4,475,299 | 30,026,048 |
| 31 декабря 2013 года Итого | | | | |
| | Россия | Страны ОЭСР | Прочие | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,917,488 | 1,008,133 | 14,891 | 3,940,512 |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | 555,599 | - | - | 555,599 |
| Депозиты в банках | 17,995,317 | 1,639,733 | 2,962 | 19,638,012 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 7,061,987 | 409,979 | - | 7,471,966 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15,413,907 | 473,516 | 3,135,642 | 19,023,065 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 13,670 | 116,094 | - | 129,764 |
| Прочие финансовые активы | 55,413 | - | - | 55,413 |
| Итого финансовые активы | 44,013,381 | 3,647,455 | 3,153,495 | 50,814,331 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | 4,853,398 | - | - | 4,853,398 |
| Средства банков | 3,726,732 | - | 13,402,581 | 17,129,313 |
| Средства клиентов | 13,797,867 | 138,909 | 3,213,103 | 17,149,879 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 741,603 | - | 12,741 | 754,344 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,181 | - | - | 5,181 |
| Прочие финансовые обязательства | 107,504 | 32,934 | 65,908 | 206,346 |
| Субординированный долг | - | 45,525 | - | 45,525 |
| Итого финансовые обязательства | 23,232,285 | 217,368 | 16,694,333 | 40,143,986 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

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

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

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

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

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

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установ- лен | 30 июня 2014 года Всего |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---|-------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8,553,508 | - | - | - | - | - | 8,553,508 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 457,791 | 1,165,592 | 2,105,117 | 2,297,754 | 201,498 | - | 6,227,752 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 12,666,122 | 285,126 | 2,270,133 | 2,553,838 | 1,606,200 | - | 19,381,419 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 35,669 | 95,936 | 1,842 | - | 133,447 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | 21,677,421 | 1,450,718 | 4,410,919 | 4,947,528 | 1,809,540 | - | 34,296,126 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,023,249 | - | - | - | - | - | 2,023,249 |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 592,833 | 592,833 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 113,696 | - | - | - | - | - | 113,696 |
| Депозиты в банках | - | 2,601,597 | 3,043 | - | - | - | 2,604,640 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 523,028 | - | - | - | - | 1,010 | 524,038 |
| Прочие финансовые активы | 43,581 | - | - | - | - | - | 43,581 |
| Итого финансовые активы | 24,380,975 | 4,052,315 | 4,413,962 | 4,947,528 | 1,809,540 | 593,843 | 40,198,163 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой | | | | | | | |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | 6,630,964 | - | - | - | - | - | 6,630,964 |
| Средства банков | 3,490,506 | 2,921,406 | - | - | - | - | 6,411,912 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установ- лен | 30 июня 2014 года Всего |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|---|----------------------------------|
| Средства клиентов | 4,396,780 | 764,958 | 3,469,176 | 2,974 | - | - | 8,633,888 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 302 | 121,876 | 32,628 | 38,801 | - | - | 193,607 |
| Субординированный долг | - | 66 | - | - | 46,002 | - | 46,068 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | 14,518,552 | 3,808,306 | 3,501,804 | 41,775 | 46,002 | - | 21,916,439 |
| Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты | | | | | | | |
| Средства банков | 459,952 | 931,525 | - | - | - | - | 1,391,477 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 50,590 | - | - | - | - | - | 50,590 |
| Средства клиентов | 5,693,672 | 15,123 | 14,086 | - | - | - | 5,722,881 |
| Прочие финансовые обязательства | 107,959 | 836,702 | - | - | - | - | 944,661 |
| Итого финансовые обязательства | 20,830,725 | 5,591,656 | 3,515,890 | 41,775 | 46,002 | - | 30,026,048 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 3,550,250 | (1,539,341) | 898,072 | 4,905,753 | 2,357,381 | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 7,158,869 | (2,357,588) | 909,115 | 4,905,753 | 1,763,538 | | |
| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установ- лен | 31 декабря 2013 года Всего |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 450,000 | - | - | - | - | - | 450,000 |
| Депозиты в банках | 5,616,328 | 655,010 | - | - | - | - | 6,271,338 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 12,261 | 1,859,856 | 2,911,046 | 2,464,110 | 224,693 | - | 7,471,966 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9,403,730 | 271,548 | 1,716,154 | 5,544,821 | 1,320,109 | - | 18,256,362 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 391 | 1 | 35,233 | 92,348 | 1,791 | - | 129,764 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | 15,482,709 | 2,786,415 | 4,662,433 | 8,101,279 | 1,546,593 | - | 32,579,430 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,490,512 | - | - | - | - | - | 3,490,512 |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | - | - | - | - | - | 555,599 | 555,599 |
| Депозиты в банках | - | 1,761,090 | 11,604,127 | 1,457 | - | - | 13,366,674 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 695,122 | - | - | - | - | 71,581 | 766,703 |
| Прочие финансовые активы | 55,413 | - | - | - | - | - | 55,413 |
| Итого финансовые активы | 19,723,757 | 4,547,505 | 16,266,560 | 8,102,736 | 1,546,593 | 627,180 | 50,814,331 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установ- лен | 31 декабря 2013 года Всего |
|--|--------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой | | | | | | | |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | 4,853,398 | - | - | - | - | - | 4,853,398 |
| Средства банков | 2,490,068 | - | 91,645 | - | - | - | 2,581,713 |
| Средства клиентов | 4,919,035 | 1,027,057 | 3,735,424 | 90,295 | - | - | 9,771,811 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3,140 | 470,758 | 130,910 | 149,536 | - | - | 754,344 |
| Субординированный долг | - | 69 | - | - | 45,456 | - | 45,525 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | 12,265,641 | 1,497,884 | 3,957,979 | 239,831 | 45,456 | - | 18,006,791 |
| Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты | | | | | | | |
| Средства банков | 1,327,731 | 1,620,519 | 11,599,350 | - | - | - | 14,547,600 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 5,181 | - | - | - | - | - | 5,181 |
| Средства клиентов | 7,077,273 | 277,443 | 21,895 | 1,457 | - | - | 7,378,068 |
| Прочие финансовые обязательства | 206,245 | - | - | 101 | - | - | 206,346 |
| Итого финансовые обязательства | 20,882,071 | 3,395,846 | 15,579,224 | 241,389 | 45,456 | - | 40,143,986 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | (1,158,314) | 1,151,659 | 687,336 | 7,861,347 | 2,128,317 | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 3,217,069 | 1,288,531 | 704,454 | 7,861,448 | 1,501,137 | | |

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 1 и 3 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении.

В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж:

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 30 июня 2014 года Всего |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------------------|-------------------------------|
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой | | | | | | | |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | 6,633,705 | - | - | - | - | - | 6,633,705 |
| Средства банков | 3,491,056 | 2,930,428 | - | - | - | - | 6,421,484 |
| Средства клиентов | 4,400,325 | 769,924 | 3,584,730 | 3,135 | - | - | 8,758,114 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 303 | 123,621 | 33,226 | 46,851 | - | - | 204,001 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | 14,525,389 | 3,823,973 | 3,617,956 | 49,986 | - | - | 22,017,304 |
| Инструменты с плавающей процентной ставкой | | | | | | | |
| Субординированные займы | - | 66 | - | - | 55,228 | - | 55,294 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке | - | 66 | - | - | 55,228 | - | 55,294 |
| Беспроцентные инструменты | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 50,590 | - | - | - | - | - | 50,590 |
| Средства банков | 459,952 | 931,525 | - | - | - | - | 1,391,477 |
| Средства клиентов | 5,693,681 | 15,123 | 14,077 | - | - | - | 5,722,881 |
| Прочие финансовые обязательства | 107,959 | 836,702 | - | - | - | - | 944,661 |
| Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты | 6,312,182 | 1,783,350 | 14,077 | - | - | - | 8,109,609 |
| Аккредитивы | 3,160,182 | - | - | - | - | - | 3,160,182 |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 5,399,356 | - | - | - | - | - | 5,399,356 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 814,694 | - | - | - | - | - | 814,694 |
| Итого обязательства по будущим расходам | 9,374,232 | - | - | - | - | - | 9,374,232 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам | 30,211,803 | 5,607,389 | 3,632,033 | 49,986 | 55,228 | - | 39,556,439 |
| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2013 года Всего |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой | | | | | | | |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | 4,864,405 | - | - | - | - | - | 4,864,405 |
| Средства банков | 2,493,526 | - | 92,205 | - | - | - | 2,585,731 |
| Средства клиентов | 4,929,120 | 1,034,912 | 3,859,259 | 97,354 | - | - | 9,920,645 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3,156 | 476,399 | 137,843 | 180,016 | - | - | 797,414 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке | 12,290,207 | 1,511,311 | 4,089,307 | 277,370 | - | - | 18,168,195 |
| Инструменты с плавающей процентной ставкой | | | | | | | |
| Субординированные займы | - | 69 | - | - | 55,023 | - | 55,092 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке | - | 69 | - | - | 55,023 | - | 55,092 |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 30 июня 2014 года Всего |
|---|-------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|------------------------------|----------------------------|
| Беспроцентные инструменты | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 5,181 | - | - | - | - | - | 5,181 |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства банков | 1,327,731 | 1,620,519 | 11,599,350 | - | - | - | 14,547,600 |
| Средства клиентов | 7,077,273 | 277,443 | 21,895 | 1,457 | - | - | 7,378,068 |
| Прочие финансовые обязательства | 206,245 | - | - | 101 | - | - | 206,346 |
| Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты | 8,616,430 | 1,897,962 | 11,621,245 | 1,558 | - | - | 22,137,195 |
| Аккредитивы | 13,904,124 | - | - | - | - | - | 13,904,124 |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства | 2,127,649 | - | - | - | - | - | 2,127,649 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 897,806 | - | - | - | - | - | 897,806 |
| Итого обязательства по будущим расходам | 16,929,579 | - | - | - | - | - | 16,929,579 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам | 37,836,216 | 3,409,342 | 15,710,552 | 278,928 | 55,023 | - | 57,290,061 |

Инструменты финансирования

Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рисков и анализа отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

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

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 33.6306 | Евро 1 Евро = 45.8251 | Прочая валюта | 30 июня 2014 года Всего |
|--|-------------------|---|-----------------------------|------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,513,498 | 6,676,422 | 280,018 | 106,819 | 10,576,757 |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | 592,833 | - | - | - | 592,833 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой | 113,696 | - | - | - | 113,696 |
| Депозиты в банках | - | 2,604,640 | - | - | 2,604,640 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 5,232,836 | 994,916 | - | - | 6,227,752 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 16,432,470 | 3,472,981 | 6 | - | 19,905,457 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 133,447 | - | - | 133,447 |
| Прочие финансовые активы | 36,696 | - | - | 7,090 | 43,786 |
| Итого финансовые активы | 25,922,029 | 13,882,406 | 280,024 | 113,909 | 40,198,368 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | 6,630,964 | - | - | - | 6,630,964 |
| Средства банков | 2,002,850 | 4,300,788 | 1,499,665 | 86 | 7,803,389 |
| Средства клиентов | 8,764,123 | 4,257,006 | 1,263,103 | 72,537 | 14,356,769 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 175,951 | 17,656 | - | - | 193,607 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50,590 | - | - | - | 50,590 |
| Прочие финансовые обязательства | 928,138 | 11,504 | 3,625 | 1,394 | 944,661 |
| Субординированный долг | - | 46,068 | - | - | 46,068 |
| Итого финансовые обязательства | 18,552,616 | 8,633,022 | 2,766,393 | 74,017 | 30,026,048 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 7,369,413 | 5,249,384 | (2,486,369) | 39,892 | |
| ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,366,260 | (4,776,348) | 2,481,896 | - | |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 9,735,673 | 473,036 | (4,473) | 39,892 | |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 32.7292 | Евро 1 Евро = 44.9699 | Прочая валюта | 31 декабря 2013 года Всего |
|--|-------------------|---|-----------------------------|------------------|----------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,448,427 | 896,929 | 533,045 | 62,111 | 3,940,512 |
| Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ | 555,599 | - | - | - | 555,599 |
| Депозиты в банках | 850,134 | 18,472,875 | 315,003 | - | 19,638,012 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 6,272,777 | 1,199,189 | - | - | 7,471,966 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15,441,197 | 3,581,862 | 6 | - | 19,023,065 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 129,764 | - | - | 129,764 |
| Прочие финансовые активы | 46,910 | - | - | 8,503 | 55,413 |
| Итого финансовые активы | 25,615,044 | 24,280,619 | 848,054 | 70,614 | 50,814,331 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | 4,853,398 | - | - | - | 4,853,398 |
| Средства банков | 2,805,167 | 14,049,224 | 274,918 | 4 | 17,129,313 |
| Средства клиентов | 9,623,008 | 5,980,805 | 1,485,410 | 60,656 | 17,149,879 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 737,363 | 16,981 | - | - | 754,344 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,181 | - | - | - | 5,181 |
| Прочие финансовые обязательства | 140,423 | 65,882 | 41 | - | 206,346 |
| Субординированный долг | - | 45,525 | - | - | 45,525 |
| Итого финансовые обязательства | 18,164,540 | 20,158,417 | 1,760,369 | 60,660 | 40,143,986 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 7,450,504 | 4,122,202 | (912,315) | 9,954 | |
| ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 2,804,555 | (3,608,067) | 804,961 | - | |
| ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 10,205,059 | 514,135 | (107,354) | 9,954 | |

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску, который был сделан на основе открытой валютной позиции на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения валютного курса на 25% по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно:

| | 30 июня 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|-------------------------------------|--|---|--|---|
| | Повышение валютного курса Руб./Долл.США на 25% | Снижение валютного курса Руб./Долл.США на 25% | Повышение валютного курса Руб./Долл.США на 25% | Снижение валютного курса Руб./Долл.США на 25% |
| Влияние на чистую прибыль и капитал | 118,259 | (118,259) | 128,534 | (128,534) |
| | 30 июня 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
| | Повышение валютного курса Руб./Евро на 25% | Снижение валютного курса Руб./Евро на 25% | Повышение валютного курса Руб./Евро на 25% | Снижение валютного курса Руб./Евро на 25% |
| Влияние на чистую прибыль и капитал | (1,118) | 1,118 | (26,839) | 26,839 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Методология VaR и ограничения анализа чувствительности

Метод оценки максимально возможных потерь состоит в расчете максимально возможной потери прибыли до налогообложения за некоторый промежуток времени с определенной вероятностью. Метод оценки максимально возможных потерь – это подход, основанный на статистическом анализе, учитывающий волатильность рынка и диверсификацию рисков за счет признания встречных позиций и взаимозависимостей между продуктами и рынками. Допускается оценка рисков по рынкам и продуктам на основе единой системы допущений, а также суммирование оценочных величин для расчета общей величины риска. Используемая Группой вероятность максимально возможных потерь отражает 99-процентную вероятность того, что убыток за день не превысит расчетную сумму.

| Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска | Средняя | | Минимальная | | Максимальная | | Год, закончившийся | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|--------------------|----------------------|
| | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
| Валютные риски | 2,659 | 5,091 | 245 | 161 | 4,307 | 12,921 | 245 | 2,760 |
| Процентный риск, рубли | 127,584 | 61,529 | 63,634 | 38,793 | 174,238 | 99,548 | 163,357 | 65,290 |
| Процентный риск, доллары США | 61,503 | 47,200 | 41,538 | 25,233 | 75,621 | 67,169 | 41,538 | 60,373 |
| Оценка максимально возможных потерь | 191,746 | 113,820 | 105,417 | 64,187 | 254,166 | 179,638 | 205,140 | 128,423 |

В то время как метод оценки максимально возможных потерь используется в отношении валютного риска и риска изменения процентной ставки, анализ чувствительности оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Анализ чувствительности включает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все индикаторы риска изменяются идентичным образом.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

Ценовой риск

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

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно:

| | 30 июня 2014 года | | 31 декабря 2013 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 | 45,247 | (45,247) | 69,512 | (69,512) |

Операционный риск

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

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

| | 30 июня 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Денежные средства и их эквиваленты: | 534,705 | 10,576,757 | 253,517 | 3,940,512 |
| - акционеры | 452,929 | | 7,890 | |
| - Венесуэла (лица, связанные с правительством) | 30,464 | | 4,449 | |
| - прочие | 51,312 | | 241,178 | |
| Депозиты в банках: | - | 2,604,640 | 350,000 | 19,638,012 |
| - акционеры | - | | 350,000 | |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

| | 30 июня 2014 года | | 31 декабря 2013 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Ссуды, предоставленные клиентам до вычета обесценения: | 327,035 | 6,348,861 | 666,391 | 7,691,073 |
| - ключевой управленческий персонал | 45,019 | | 43,633 | |
| - Венесуэла (лица, связанные с правительством) | 280,255 | | 409,115 | |
| - прочие | 1,689 | | 213,643 | |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, до вычета обесценения: | (702) | (121,109) | (663) | (219,107) |
| - ключевой управленческий персонал | (702) | | (655) | |
| - прочие | - | | (8) | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | 3,947,414 | 19,905,457 | 4,132,780 | 19,023,065 |
| - акционеры | 756,343 | | 765,869 | |
| - неконсолидируемое дочернее предприятие | 71,571 | | 71,571 | |
| - Венесуэла (лица, связанные с правительством) | 2,942,907 | | 2,869,275 | |
| - прочие | 176,593 | | 426,065 | |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения: | 50,128 | 133,447 | 48,707 | 129,764 |
| - прочие | 50,128 | | 48,707 | |
| Средства банков: | 2,611,961 | 7,803,389 | 13,227,066 | 17,129,313 |
| - акционеры | 346 | | 337 | |
| - Венесуэла (лица, связанные с правительством) | 2,598,244 | | 13,219,880 | |
| - прочие | 13,371 | | 6,849 | |
| Средства клиентов: | 1,256,585 | 14,356,769 | 2,485,766 | 17,149,879 |
| - ключевой управленческий персонал | 210,348 | | 290,364 | |
| - неконсолидируемое дочернее предприятие | - | | 29,641 | |
| - акционеры | 285,941 | | 278,273 | |
| - Венесуэла (лица, связанные с правительством) | 704,479 | | 1,834,691 | |
| - прочие | 55,817 | | 52,797 | |
| Субординированный долг: | 46,068 | 46,068 | 45,525 | 45,525 |
| - прочие | 46,068 | | 45,525 | |
| Прочие обязательства: | 844,488 | 1,016,154 | 1,475 | 270,942 |
| - ключевой управленческий персонал | 5,184 | | 1,168 | |
| - акционеры | 836,701 | | | |
| - Венесуэла (лица, связанные с правительством) | 595 | | 31 | |
| - прочие | 2,008 | | 276 | |
| Обязательства будущих периодов и условные обязательства | - | 5,399,356 | 10,324 | 2,127,649 |
| - ключевой управленческий персонал | - | | 10,324 | |

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В консолидированном отчете о прибылях или убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года | | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года | |
|--|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы: | 239,980 | 1,232,383 | 169,249 | 1,316,594 |
| - акционеры | 33,047 | | 32,658 | |
| - ключевой управленческий персонал | 2,389 | | 1,605 | |
| - Венесуэла (лица, связанные с правительством) | 197,169 | | 114,900 | |
| - прочие | 7,375 | | 20,086 | |
| Процентные расходы: | (9,472) | (557,851) | (7,243) | (466,723) |
| - акционеры | (391) | | (513) | |
| - ключевой управленческий персонал | (5,562) | | (4,705) | |
| - неконсолидируемое дочернее предприятие | - | | - | |
| - Венесуэла (лица, связанные с правительством) | (66) | | (389) | |
| - прочие | (3,453) | | (1,636) | |
| Операционные расходы: (за вычетом расходов на персонал) | (11,157) | (338,548) | (5,212) | (339,401) |
| - акционеры | - | | (2) | |
| - ключевой управленческий персонал | (8,367) | | (5,158) | |
| - прочие | (2,791) | | (52) | |

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы представлено следующим образом:

| | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года | | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года | |
|--|---|--|---|--|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| Краткосрочные вознаграждения | 56,354 | 392,676 | 146,089 | 583,561 |

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

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