

# ГОДОВОЙ ОТЧЁТ 2015



Еврофинанс  
Моснарбанк



# ГОДОВОЙ ОТЧЁТ 2015

Рассмотрен и представлен на утверждение годового Общего собрания акционеров  
Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(протокол №165 заседания Наблюдательного совета от 25 мая 2016 г.)

Утверждён на годовом Общем собрании акционеров  
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(протокол № 59 от 29 июня 2016 г.)





# СОДЕРЖАНИЕ

## 1. ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### 2.1. Стратегия развития

### 2.2. Обзор операционной деятельности

- Клиентское обслуживание
- Кредитная политика
- Казначейские операции
- Услуги для частных лиц
- Банковские карты
- Региональная политика

### 2.3. Обзор финансовых результатов

### 2.4. Управление рисками

### 2.5. ИТ-инфраструктура

### 2.6. Рейтинги

## 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

### 3.1. Обзор системы корпоративного управления

### 3.2. Состав акционеров

### 3.3. Наблюдательный совет

### 3.4. Ревизионная комиссия

### 3.5. Правление

### 3.6. Внутренний контроль и аудит

## 4. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

## 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 6.1. Лицензии и статусы

### 6.2. Реквизиты и контактная информация

### 6.3. Региональная сеть

# 1 ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

## Уважаемые господа!

**Представляю Вашему вниманию отчет о деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в 2015 году.**

Прошедший 2015 год для российских банков был таким же непростым, как и 2014 год, что во многом определялось проблемами в экономике и негативными макроэкономическими условиями. Тем не менее, несмотря на то, что банки показали адаптационные способности как к внешним, так и к внутренним условиям, последние не смогли не сказаться на темпах роста ключевых показателей банковской сферы.

Спад национальной экономики в 2015 году продолжился, однако его темпы несколько снизились в 3-м квартале, а к концу года спад экономической активности практически остановился. Существенное влияние на протяжении отчетного года на экономику страны продолжали оказывать внешнеполитическая ситуация и неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти. Тем не менее, рост внешних рисков положительно повлиял на принятие отдельных эффективных регуляторных решений, направленных на интенсивную реализацию внутреннего промышленного потенциала.

В отчетном году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» поддерживал принципы сбалансированности рисков и структуры

баланса, намеченные стратегией деятельности, и позволяющие обеспечить оптимальные показатели доходности банковских операций в сложившихся рыночных условиях.

Банк сохранил высокие показатели капитализации, ликвидности и надежности, что было отмечено международными рейтинговыми агентствами. В декабре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг Банка на уровне В+ повысив прогноз до «стабильного». Подтверждение рейтинга отражает ограниченное негативное влияние экономического спада на кредитоспособность Банка и ожидаемое агентством сохранение приемлемых показателей деятельности и качества активов в будущем.

По итогам 2015 года Банк был признан самым стабильным банком на российском рынке по версии Национального банковского журнала NBJ (главное издание финансово-кредитной отрасли России, учредитель — Ассоциация российских банков).

Рентабельность активов и капитала за отчетный год снизилась, но тем не менее продолжает демонстрировать уровни выше чем по банковскому сектору в целом. В то же время высокая капитализация Банка и консервативный подход к бизнесу позволяют нам во времена финансовой

турбулентности, в отличие от многих коммерческих банков, не имеет каких-либо последствий из-за падения эффективности или проблем, связанных с нехваткой капитала.

Как и прежде, особое внимание уделялось качеству клиентского обслуживания, автоматизации основных операций. Адекватная процентная и гибкая тарифная политика обеспечили конструктивный диалог с клиентами в целях дальнейшего укрепления взаимовыгодного сотрудничества.

Банк поддерживал позиции одного из ведущих участников российского фондового рынка, обеспечивающих комплексное и профессиональное обслуживание клиентов во всех сегментах.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в 2015 году вел активную деятельность в области благотворительности и спонсорства разнообразных проектов, затрагивающих различные аспекты нашей жизни: культуру, спорт, искусство и социальную сферу. Во избежание распыления средств реализуемые благотворительные программы Банка носят долгосрочный и строго целевой характер.

Наша стабильная работа в сложных условиях финансового кризиса вселяет оптимизм в дальнейшее динамичное развитие Банка и позволяет надеяться на то, что мы готовы противостоять возможным дальнейшим ухудшениям экономического климата.

Выражаю благодарность всему коллективу Банка, внесшему свой трудовой вклад в успешную работу в отчетном году, глубокую признательность акционерам и клиентам за доверие, без которого этот успех был бы невозможен.

Уверена, имея мощный кадровый потенциал, поддержку наших акционеров и клиентов мы в состоянии преодолеть в будущем трудности любой степени сложности.

Президент –  
Председатель Правления

Адамова В.Б.

## 2 ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА







## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### 2.1. Стратегия развития

**Стратегия развития АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» разрабатывается в рамках следующих основных бизнес-направлений:**

#### **УНИВЕРСАЛЬНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ**

Банк продолжит сотрудничество с крупными корпоративными клиентами реального сектора экономики, работающими в нефтегазовой, электроэнергетической, машиностроительной, нефтехимической, обрабатывающей отраслях, ВПК, а также с предприятиями транспорта и связи.

#### **ВЕНЕСУЭЛЬСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ**

В качестве универсального банка АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» планирует продолжать работу по обслуживанию ведущих государственных и частных компаний Венесуэлы, российских компаний, вовлеченных в российско-венесуэльское экономическое сотрудничество, а также совместных предприятий, созданных для реализации проектов с участием российских компаний. Банк продолжит активно работать с долговыми инструментами Венесуэлы и государственных венесуэльских компаний.

#### **УСЛУГИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Банк продолжит работать на рынках капитала, инвестируя средства в ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, включая государственные, субфедеральные и корпоративные облигации, с учётом сложившейся рыночной ситуации и конъюнктуры фондового рынка. Основным критерием отбора ценных бумаг является как финансовая устойчивость эмитента, так и перспективы роста фондовых активов данной отрасли.

#### **ИНВЕСТИЦИОННО-БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ**

Имея значительный опыт реализации различных проектов в России и за рубежом, продолжит участие в инвестиционных проек-

тах, связанных с привлечением финансирования и реструктуризацией бизнеса (брокерские и доверительные операции, управление активами, инвестиционный консалтинг, M&A и т.п.).

#### **ОПЕРАЦИИ НА ВАЛЮТНО-ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ**

Банк обладает значительной ресурсной базой и широкой сетью контрагентов и является активным участником российского денежного рынка, обеспечивая поддержание достаточного уровня собственной ликвидности. Банк предоставляет российским кредитным институтам необходимое рефинансирование под различные формы обеспечения.

#### **УСЛУГИ ЧАСТНЫМ ЛИЦАМ**

Банк продолжит универсальное обслуживание своих клиентов – физических лиц, ориентируясь в первую очередь на расширение спектра услуг и увеличение кредитного портфеля частных лиц, обеспеченного ликвидными залогами. Тарифная политика Банка ориентирована на поощрение клиентов с низким уровнем риска. Банк стремится предоставлять своим клиентам - физическим лицам высокий уровень обслуживания, как за счет развития системы персональных менеджеров, так и путем внедрения современных технологий, включая расширение количества банковских операций.

#### **РЕГИОНАЛЬНЫЙ БИЗНЕС**

Региональная политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в рамках международного сотрудничества направлена на обеспечение присутствия в странах, представляющих стратегический интерес для Банка, в частности, в области российско-венесуэльского партнерства. Развитие бизнеса в регионах России направлено на оптимизацию существующей филиальной сети.

**Общая стратегия развития Банка учитывает такие базовые принципы банковской деятельности, как:**

- **РАЗУМНЫЙ КОНСЕРВАТИЗМ**

В области кредитной политики Банк придерживается принципов разумного консерватизма, постепенно наращивая объемы кредитных операций. Вектор на сохранение высокой надёжности и устойчивости работы остается неизменным, поэтому любое расширение кредитной деятельности производится с учётом её оценки со стороны системы риск-менеджмента.

- **ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ЛИКВИДНОСТИ И КАПИТАЛИЗАЦИИ**

Поддержание высоких показателей ликвидности и уровня капитализации, в условиях экономической нестабильности, является фундаментом устойчивой работы Банка.

- **ОТЛАЖЕННЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

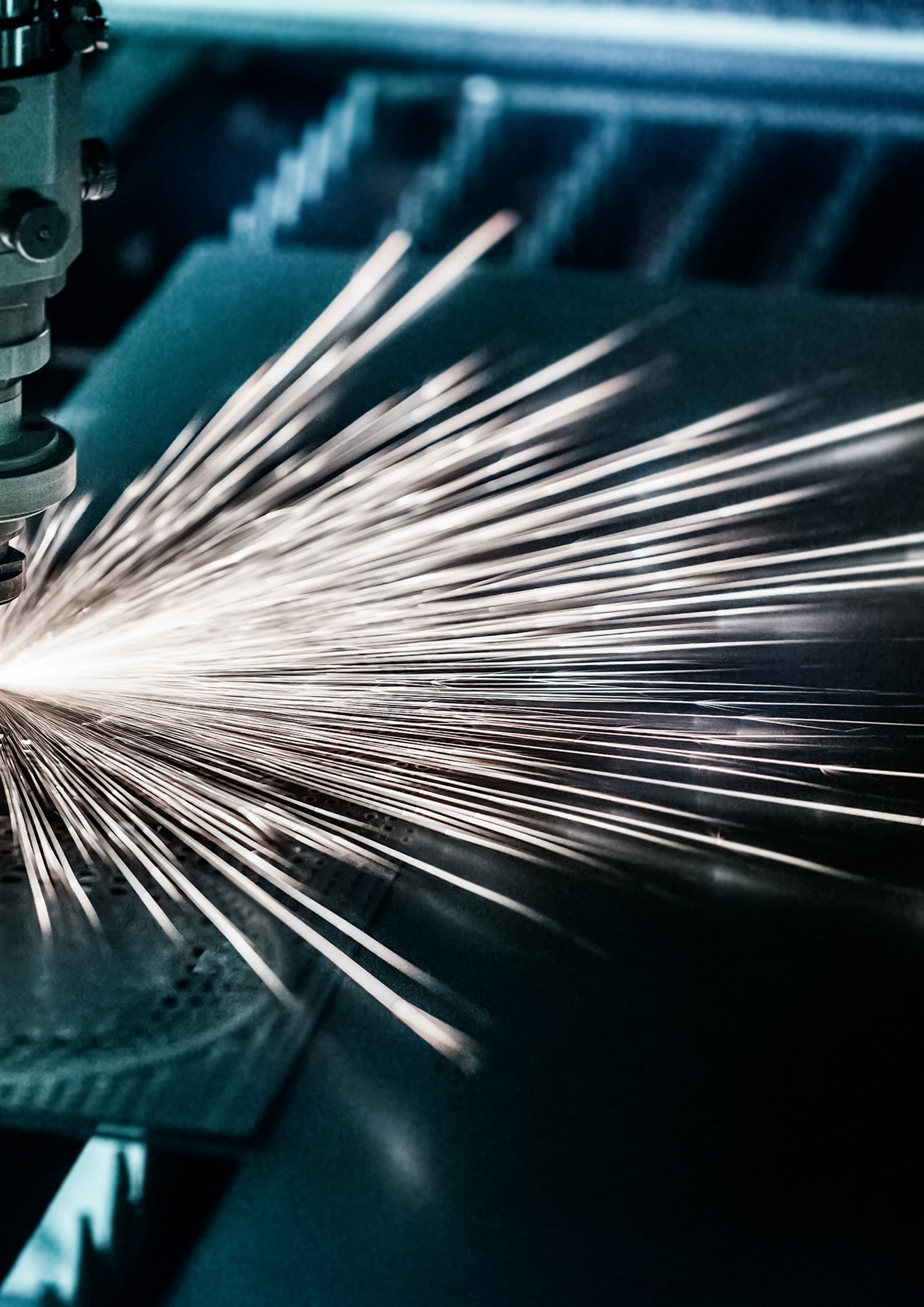
Дальнейшее развитие и совершенствование системы риск-менеджмента и стандартов корпоративного управления в соответствии с мировыми стандартами.



# ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ









## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### 2.2. Обзор операционной деятельности

#### КЛИЕНТСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

В 2015 году клиентская политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» реализовывалась согласно стратегии, направленной на сохранение и более качественное структурирование отношений с существующей клиентской базой, нежели на расширение присутствия Банка на рынке. В частности, была продолжена работа с традиционными для Банка секторами экономики, такими как топливно-энергетический комплекс, машиностроение, оборонно-промышленный сектор, авиация и транспорт; также удалось вновь вернуться к сотрудничеству с судостроительными заводами и некоторыми предприятиями транспорта. В приоритет ставилась работа с компаниями, работающими по государственному заказу, а также имеющими государственное участие в уставном капитале или входящими в крупные промышленные группы. С этой целью, Банком было заключено Соглашение о сотрудничестве с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, предусматривающее взаимодействие в организации финансирования проектов по развитию промышленного производства и промышленной инфраструктуры в Российской Федерации.

В частности, было установлено и активно развивалось сотрудничество с такими системообразующими предприятиями, как АО «Объединенная судостроительная корпорация» и ПАО «Авиационная холдинговая компания «Сухой». Одним из важных направлений сотрудничества была работа с предприятиями нефтехимической отрасли. В число клиентов банка вошли такие предприятия, как ОАО «Синтез-Каучук» и ОАО «Стерлитамакский нефтехимический завод». При этом Банк стремился предоставить не только максимально всеобъемлющий комплекс банковских услуг, но и делал отдельный упор на их индивидуальную настройку под задачи каждого отдельного клиента. В частности, этот акцент объясняет довольно скромную линейку кредитных продуктов Банка – все продукты проходят тонкую настройку, под которую невозможно подобрать шаблонные упаковки.

Являясь аккредитованным поставщиком финансовых и банковских услуг на крупнейших электронных площадках, Банк обеспечивает клиентам доступ к таким ведущим электронным площадкам как: Общероссийская система электрон-

ной торговли ZAKAZRF, Электронная торговая площадка Московской Биржи, Единая электронная торговая площадка, Электронная площадка «РТС-Тендер», Автоматизированная система торгов «СБЕРБАНК-АСТ».

В части клиентской политики по работе с физическими лицами, Банк предлагал своим клиентам индивидуальный подход в обслуживании, дифференци-

рованный набор кредитных продуктов, учитывающий различные потребности клиента и конфиденциальность.

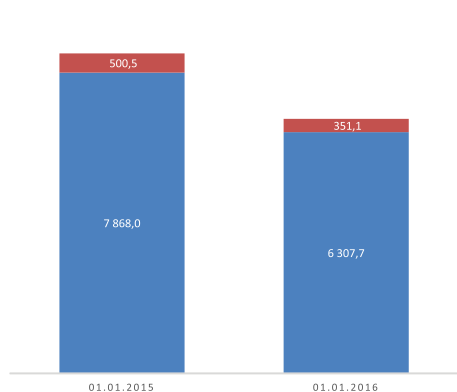
Банк уделяет серьезное внимание соблюдению национальных и международных стандартов борьбы с мошенничеством, коррупцией, легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также финансированием терроризма.

## КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

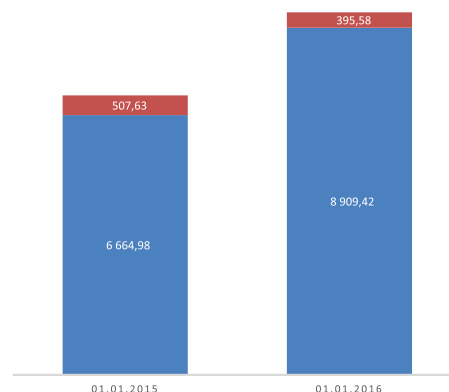
Результаты деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 2015 г. отражают консервативный подход к оценке принимаемых рисков. В отчетном периоде кредитный портфель Банка (без МБК) сократился на 20,4% – с 8 368,6 млн. руб. на 01.01.2015 г. до 6 658,8 млн. руб. на 01.01.2016 г.

Сокращение размера кредитного портфеля пришлось на конец 2015 года, в то время как средний размер ссудной задолженности, сложившийся за отчетный 2015 год, увеличился по сравнению с 2014 годом на 29,7% (в абсолютном выражении на 2 132 млн. руб.), а оборачиваемость кредитов выросла более, чем в 2 раза.

**СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, БЕЗ МБК (МЛН. РУБ.)**



**СТРУКТУРА СРЕДНЕГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, БЕЗ МБК(МЛН. РУБ.)**



■ Юридические лица    ■ Физические лица

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

В отчетном году, как и в предыдущем, основную долю портфеля (94,7%) составляли кредиты юридическим лицам.

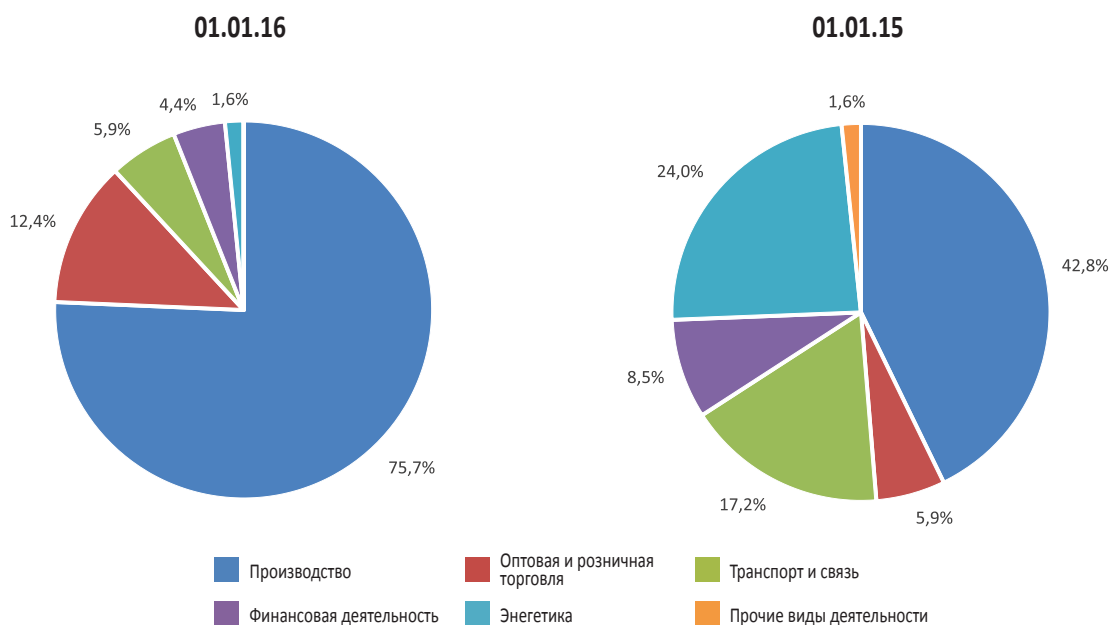
#### СТРУКТУРА И ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА.

МЛН. РУБ.	01.01.2015	01.01.2016	ИЗМЕНЕНИЕ, АБСОЛЮТНОЕ	ИЗМЕНЕНИЕ, ОТНОСИТЕЛЬНОЕ
Юридические лица	7 868,0	6 307,7	(1 560,3)	(19,8%)
в том числе в российских рублях	7 309,9	5 360,2	(1949,7)	(26,7%)
в долларах США	558,1	947,5	389,4	69,7%
Физические лица	500,5	351,1	(149,4)	(29,9%)
в том числе в российских рублях	270,1	180,5	(89,6)	(33,2%)
в долларах США	230,4	170,6	(59,8)	(26,0%)

Фокус кредитных операций по-прежнему сосредоточен на крупных и средних предприятиях реального сектора экономики. По сравнению с 2014 годом в портфеле существенно увеличилась доля кредитов, выданных производственному сектору с 42,8% до 75,7% (в 2013 году она составляла только 24,9%); при этом произошло сокращение доли кредитов, выданных предприятиям энергетики с 24% до 1,6%.

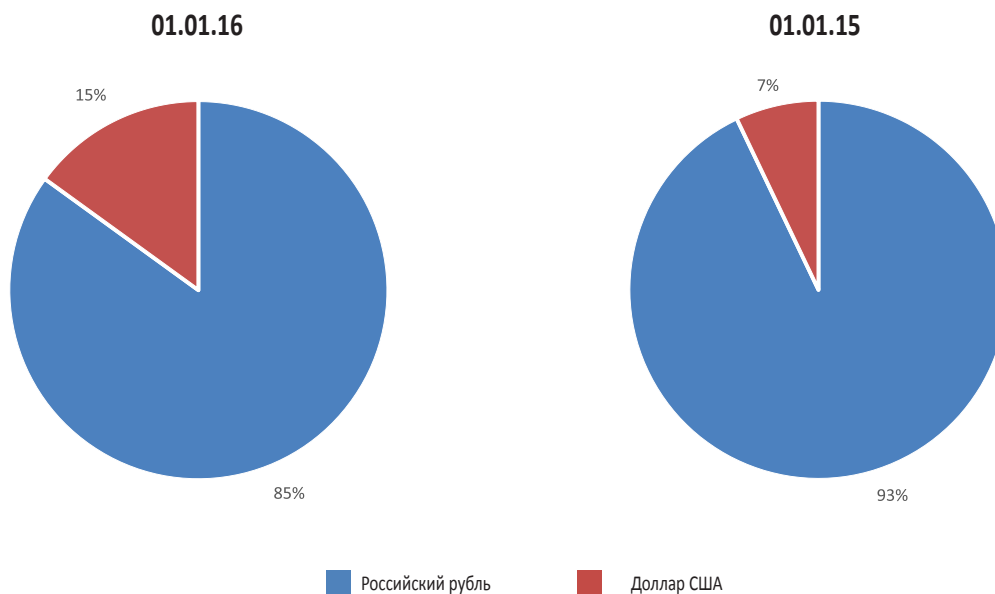
Корпоративный кредитный портфель состоит преимущественно из краткосрочных ссуд (75,1% – погашение до года) высокого качества (13,2% ссуд входят в 1-ую категорию качества, 80,9% – во вторую). Основная масса заёмщиков Банка – крупные и средние предприятия, лояльные клиенты с многолетней успешной историей сотрудничества.

## СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



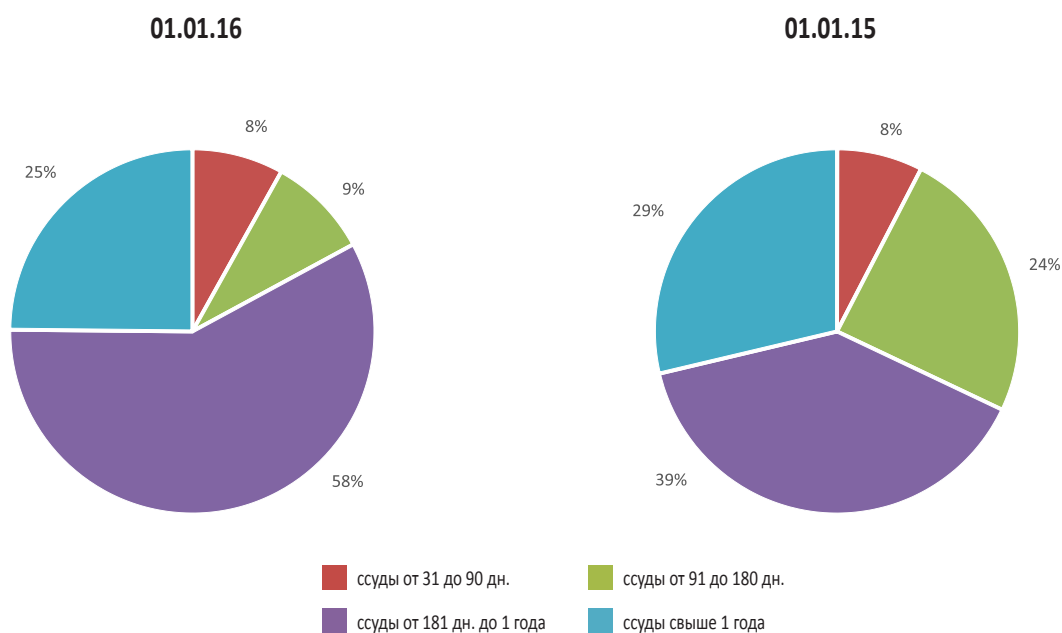
Относительно валютной составляющей – подавляющая часть ссуд выдана в российских рублях, однако доля валютных кредитов юридических лиц на отчётную дату выросла более чем в два раза, по сравнению с прошлым годом, хотя в абсолютных цифрах они выросли на 70%.

## ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (РУБЛЁВЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ)



## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО СРОКАМ ВОЗВРАТА

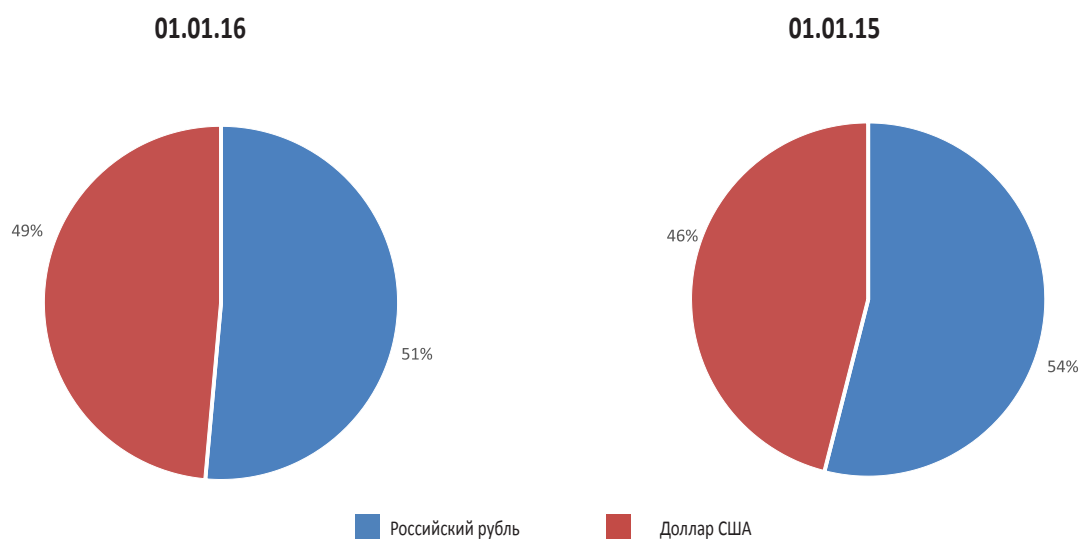


Кредитование физических лиц составляет около 5,3% в совокупном кредитном портфеле (без учета МБК). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился по сравнению с началом 2015 почти на 150 млн. руб. в связи с погашением кредитов и составил 351 млн. руб. В условиях возросших рисков падения платёжеспособности населения и ухудшения качества обслужива-

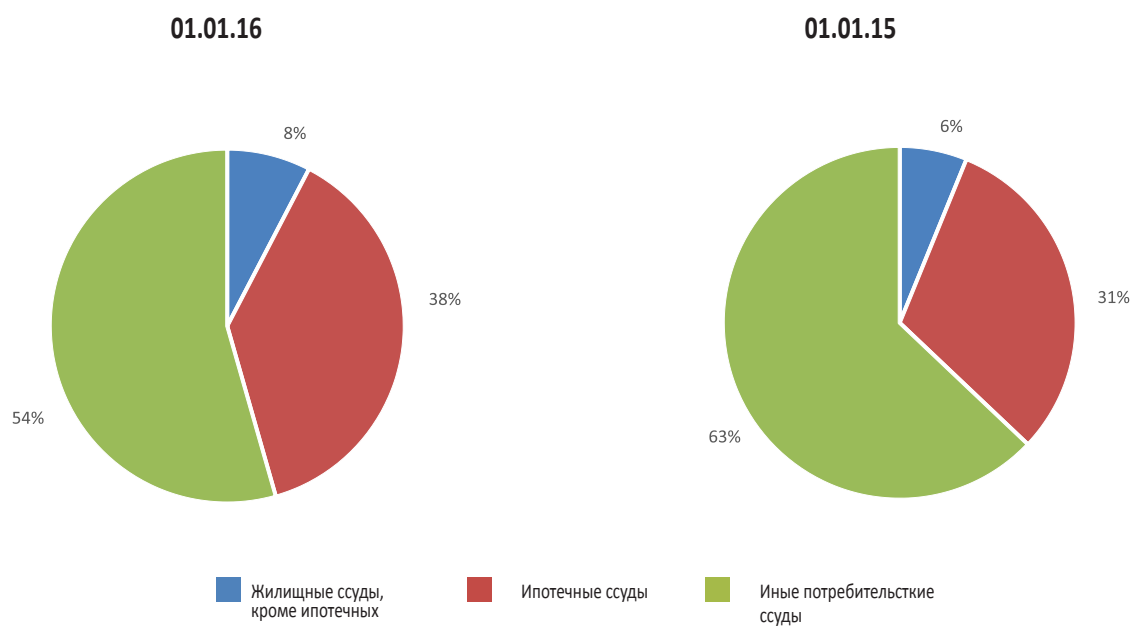
ния долга такая динамика отвечает интересам Банка.

За отчётный период структура портфеля кредитов клиентам - физическим лицам не претерпела значительных изменений. Основную долю портфеля составляют потребительские и ипотечные ссуды, обеспеченные залогом недвижимого имущества.

## ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РУБЛЁВЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ)



## СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

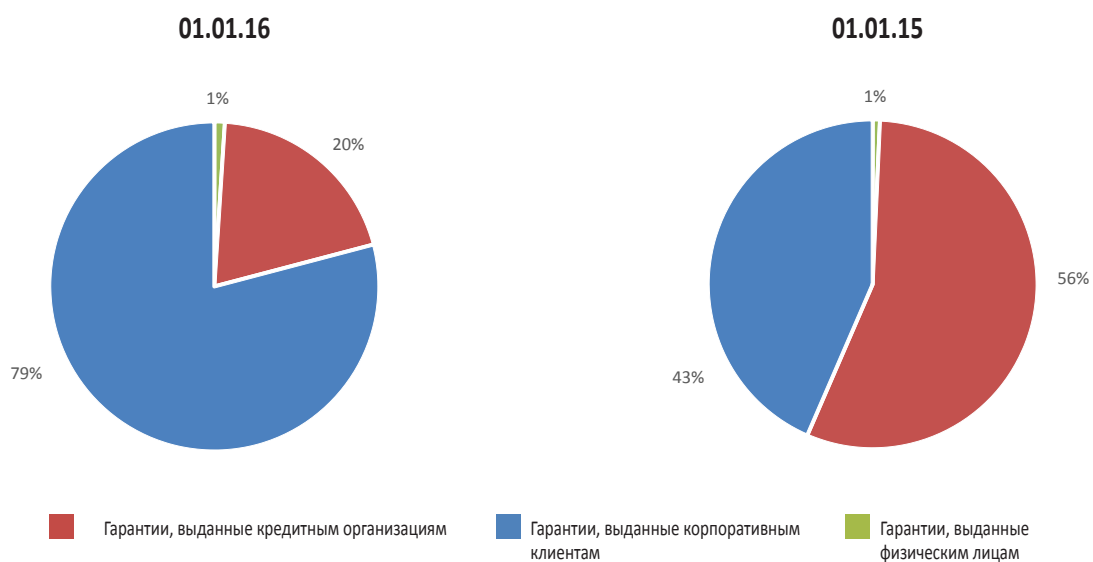


## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

Объём выданных гарантий в 2015 году несколько снизился:

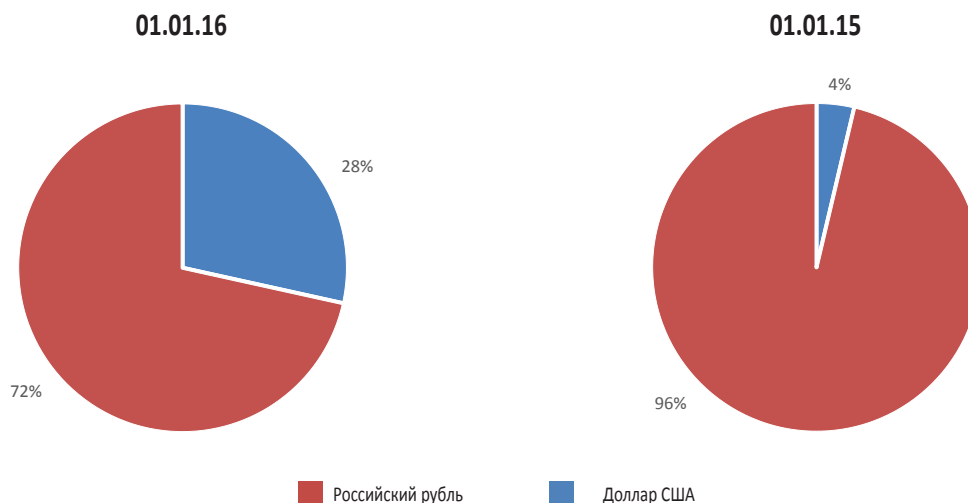
млн. руб.	01.01.2015	01.01.2016
Гарантии, выданные физическим лицам	55,8	62,8
Гарантии, выданные кредитным организациям	4 362,1	1 217,7
Гарантии, выданные корпоративным клиентам	3 400,7	4 847,0
<b>ИТОГО</b>	<b>7 818,6</b>	<b>6 127,5</b>

### СТРУКТУРА ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ





## СТРУКТУРА ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ (РУБЛЁВЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ)

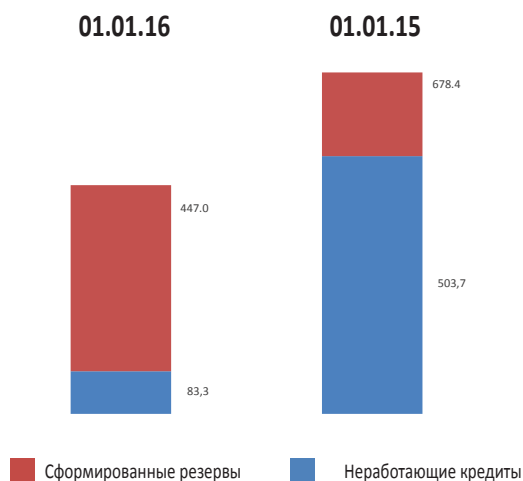


Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, сохраняя консервативный подход к оценке кредитного риска.

Уровень NPL (неработающие кредиты, по которым уровень просрочки по основному долгу или начисленным про-

центам составляет более 90 дней) за год увеличился почти в 6 раз. Основная причина – прекращение обслуживания долга ОАО «АК «Трансаэро». Уровень сформированных резервов увеличился на 51,8%. Общий процент резервирования составляет 10,2% от кредитного портфеля юридических и физических лиц, увеличившись на 4,9 процентных пункта по сравнению с прошлым годом.

## УРОВЕНЬ НЕРАБОТАЮЩИХ КРЕДИТОВ И СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ (МЛН. РУБ.)

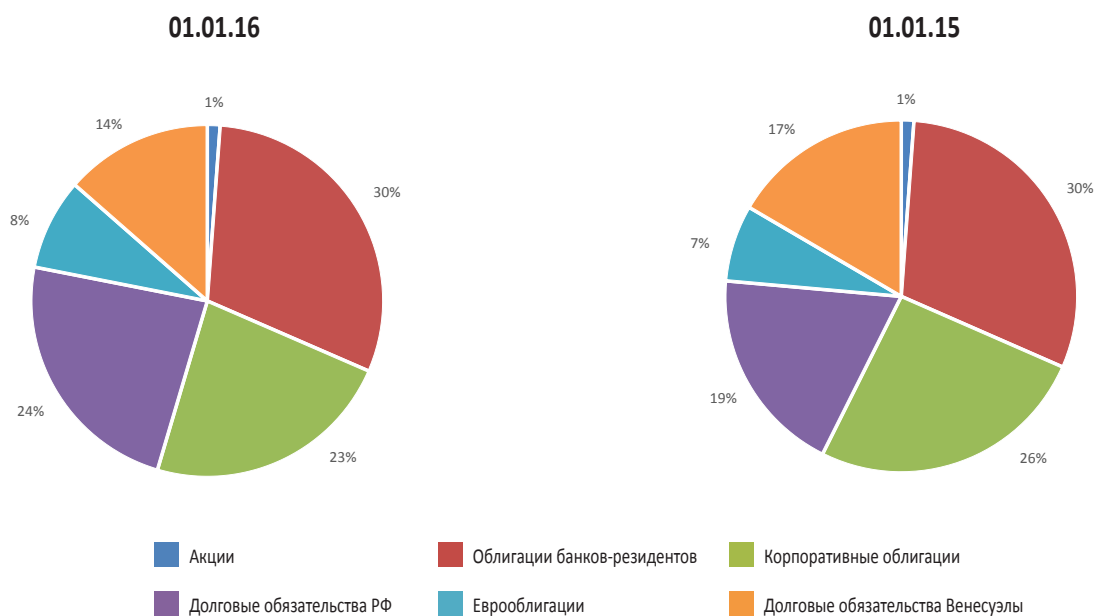


## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### КАЗНАЧЕЙСКИЕ ОПЕРАЦИИ

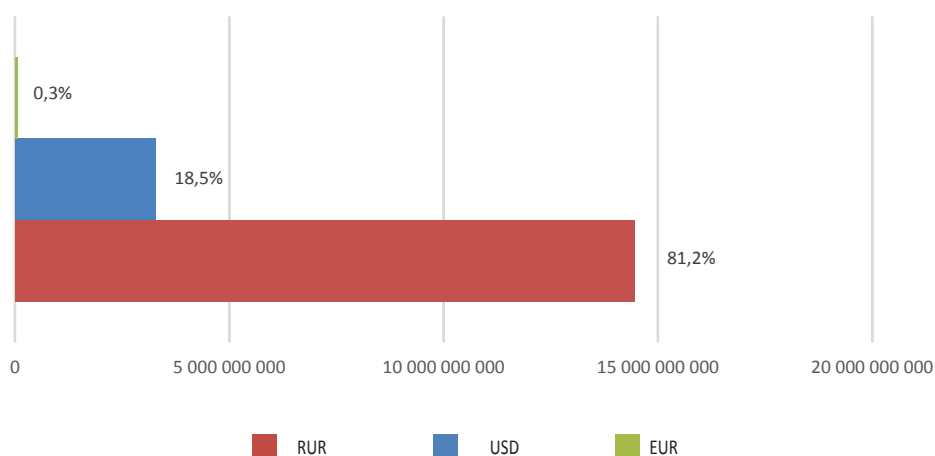
В рамках принятой консервативной стратегии в отчётном году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» инвестировал средства в ценные бумаги российских эмитентов, включая государственные, субфедеральные и корпоративные облигации, сохраняя практически без изменений общий размер вложений по сравнению с 2014 годом. Чистая стоимость портфеля ценных бумаг составила по состоянию на 01.01.2016 г. 17,8 млрд. руб., в том числе торговый портфель – 17,6 млрд. руб., инвестиционный портфель, удерживаемый до погашения – 0,2 млрд. руб.

### СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2016 Г.



Портфель	Средняя дюрация портфеля, лет	Средневзвешенный срок портфеля, лет
Российские государственные облигации	3,00	3,17
Российские муниципальные облигации	1,67	1,76
Корпоративные облигации	1,25	1,27
Банковские облигации	0,81	0,83
Суверенные облигации Венесуэлы	3,80	4,11
Еврооблигации	2,74	2,79
Всего облигации, имеющиеся в наличии для продажи	2,07	2,18
Облигации, удерживаемые до погашения	2,35	2,38
Всего портфель ценных бумаг	2,07	2,18

**ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ НА 01.01.16 Г.  
(рублёвый эквивалент)**

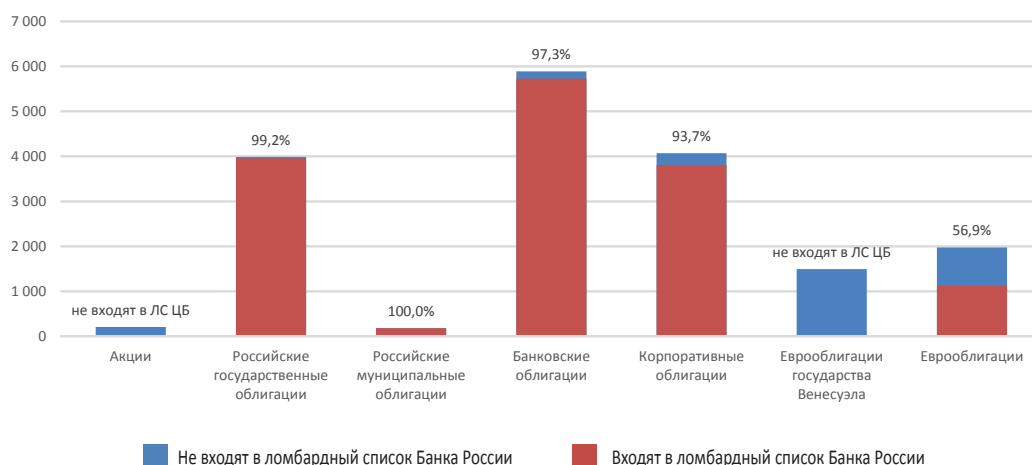


## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

В целях повышения надёжности вложений и более эффективного управления рисками отдавалось предпочтение долговым инструментам, включенным в Ломбардный список Банка России, а также имеющим рейтинги международных агентств. Основными критериями отбора ценных бумаг являлись как финансовая устойчивость эмитента, так и возможность фондирования приобретенных облигаций в ЦБ РФ (по операциям РЕПО).

На конец отчётного года совокупный торговый портфель был представлен преимущественно ликвидными долговыми ценными бумагами, в том числе государственными ценными бумагами – около 23,5%. 82,1% имеющихся в наличии бумаг входят в Ломбардный список Банка России. Совокупный объём сделок Банка с ценными бумагами в 2015 году составил около 24 млрд. руб.

### ОБЪЁМ И ДОЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ, ВХОДЯЩИХ В ЛОМБАРДНЫЙ СПИСОК БАНКА РОССИИ (млн. руб.)



Клиенты Банка имеют постоянную информационную и консультационную поддержку на рынке ценных бумаг, возможность получения от специалистов Банка оперативных рекомендаций и ежедневных аналитических обзоров состояния долговых рынков, ежедневных обзоров по венесуэльской тематике, котировок облигаций Боливарианской Республики Венесуэла и PDVSA и других аналитических материалов.

Депозитарием АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» установлены корреспондентские отношения с международным клиринговым центром «EUROCLEAR», депозитариями АО Банка ВТБ, Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», открыты счета в Центральном депозитарии – НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» и иных депозитариях и регистраторах. Разветвлённая корреспондентская сеть помогает значительно сокращать издержки клиентов на обслуживание активов, а также ускорять поставку ценных бумаг.

## УСЛУГИ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ

В части работы с физическими лицами приоритетным направлением политики Банка продолжает оставаться обслуживание VIP-клиентов.

Высокое качество сервиса, индивидуальный подход и оперативность принятия решений позволили Банку быть для клиентов эффективным финансовым партнером.

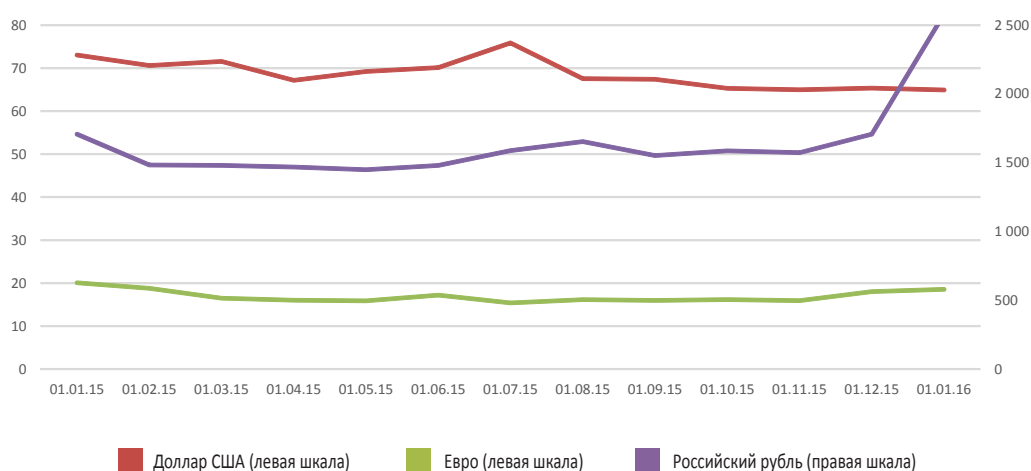
В своем стремлении сделать расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов более удобным и комфортным в 2015 г. Банк проводил активную работу по увеличению количества операций, проводимых через дистанционное банковское обслуживание.

Банк уделяет особое внимание данным каналам взаимодействия с клиентом и проводит регулярную работу по развитию данного сервиса.

Продолжающаяся нестабильность мировых финансовых рынков привела к тому, что наиболее привлекательной услугой, в том числе и для состоятельных граждан, остаются срочные банковские вклады, как инструмент сохранения денежных средств.

Несмотря на негативный новостной фон Банк удержал свои позиции в части привлечения средств состоятельных клиентов.

### ДИНАМИКА СРЕДНИХ ОСТАТКОВ СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ (номинальное выражение, млн. единиц)



2015 год характеризовался увеличением спроса со стороны клиентов на аренду ячеек для проведения расчетов по сделкам со специальными условиями доступа.

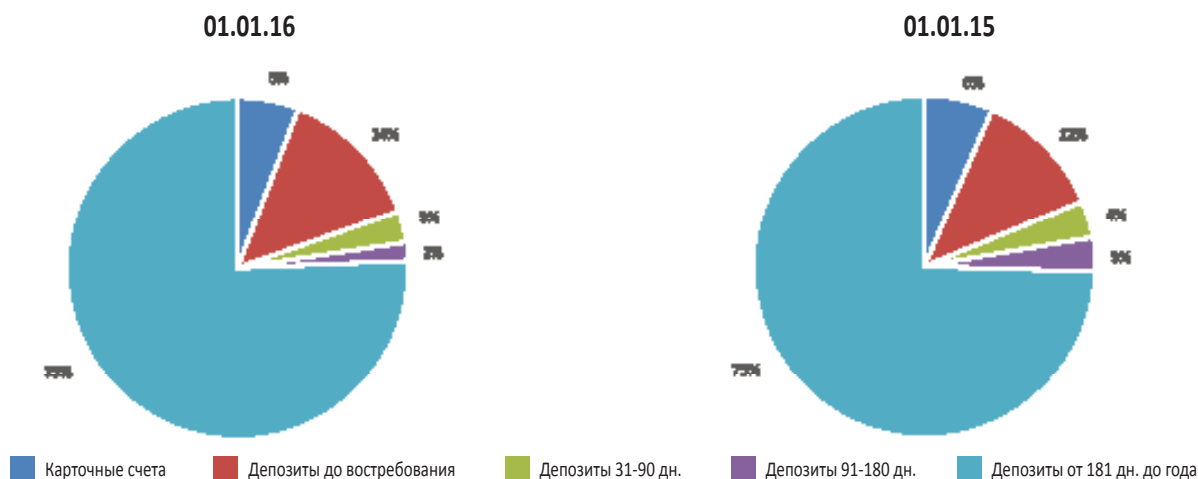
За 2015 год структура срочных вкладов клиентов Банка – физических лиц не пре-

терпела значительных изменений. Основная доля 57,1% приходится на вклады в долларах США, на вклады в евро – 18,3%, в российских рублях – 24,2% и в английских фунтах стерлингов – 0,4%.

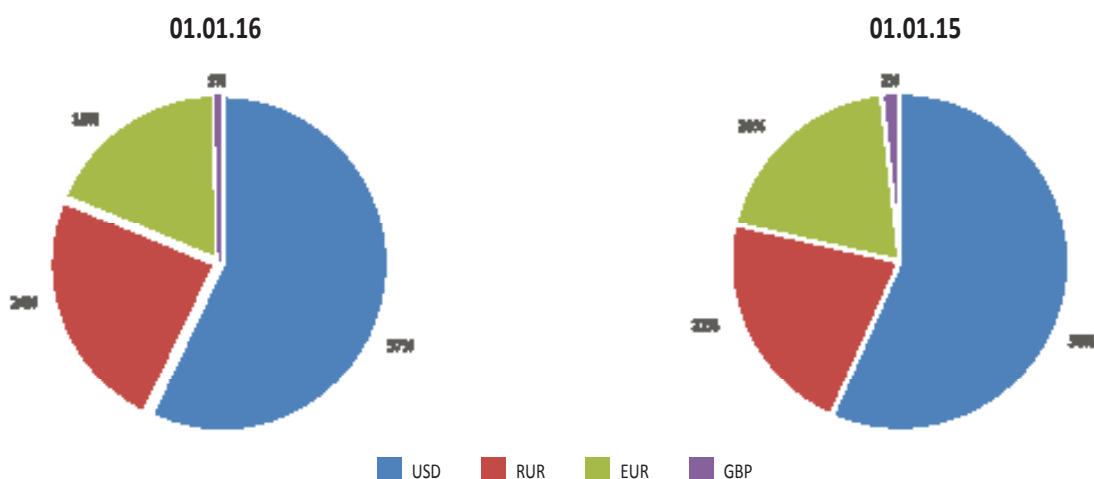
## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

Что касается сроков размещения депозитных средств физических лиц, значительная доля вкладов – 75% открыты на срок от полугода до года, и, как показывает опыт предыдущих лет, подавляющая часть этих депозитов после закрытия вновь открываются на аналогичный срок. Таким образом можно утверждать, что пассивная часть баланса в разрезе вкладов частных клиентов стабильна.

### СТРУКТУРА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ СРОКОВ РАЗМЕЩЕНИЯ



### СТРУКТУРА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ, РУБЛЁВЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ



Гибкий подход к взаимоотношениям с частными лицами, базирующийся на взаимном доверии и высоком уровне обслуживания, позволил Банку, несмотря на нестабильную ситуацию на кредитно-финансовых рынках полностью сохранить клиентскую базу в данном сегменте.

## БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАР-БАНК» является принципиальным участником международных платежных систем Visa International, MasterCard и китайской платежной системы ChinaUnionPay. Банком эмитировано более 6,5 тысяч карт. Реализовано зарплатных проектов с 24 организациями, расположенными в г. Москве и регионах присутствия Банка, при этом Банк эмитировал корпоративные карты для более чем 35 организаций.

В настоящее время 8 российских банков являются участниками международных платежных систем Visa International, MasterCard под спонсорством Банка. Банк предлагает клиентам уникальную возможность получить карты трех платежных систем: Visa International, MasterCard и China UnionPay, выпускаемых к одному счету,

что повышает надежность расчетов по картам банка по всему миру.

В 2015 году продолжена реализация проекта сертификации карт платежной системы China UnionPay на микропроцессорную технологию, включая сертификацию всех банкоматов банка для работы с ними. В соответствии с требованием законодательства Российской Федерации, в 2015 году Банк завершил перевод расчетов в рублях по внутрироссийским операциям по картам Visa и MasterCard Банка через Центральный банк Российской Федерации и АО «Национальная система платежных карт», что позволило повысить надежность расчетов по международным картам Visa и MasterCard. В то же самое время, в 2015 г, были начаты аналогичные работы по локализации расчетов в платежной системе China UnionPay.

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### РЕГИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

За прошедший 2015 год региональная политика Банка не претерпела каких-либо изменений. Региональная сеть представлена двумя филиалами в городах Ставрополь и Ярославль; двумя дополнительными офисами в городах Невинномысск и Пятигорск и тремя представительствами в городах Санкт-Петербург, Пекин и Каракас.



Представительство Банка в г. Пекин на протяжении 2015 года поддерживало тесные контакты с крупнейшими банками Китая, принимало активное участие в работе Российско-Китайского Делового Совета и Российско-Китайской Финансовой Подкомиссии. Совместно с представительством Банка в г. Каракас проводило работу по налаживанию трехстороннего российско-китайско-венесуэльского сотрудничества.

В 2014 году Представительство Банка в Каракасе продолжало развивать сотрудничество с крупными венесуэльскими государственными структурами, в том числе: FONDEN, S.A., Petróleos de Venezuela, S.A., Oficina Nacional del Tesoro, совместными российско-венесуэльскими предприятиями Petromiranda, S.A., Petromonagas, S.A., принимало активное участие в работе Межправительственной Российско-Венесуэльской комиссией высокого уровня.



### 2.3. Обзор финансовых результатов

В 2015 году российская экономика только начала адаптироваться к новым экономическим реалиям. В текущий кризис она вошла в более ослабленном состоянии, нежели в кризис 2008-2010 гг. С одной стороны, обвал нефтяных цен и запрет выхода на долговые рынки произошёл именно в тот момент, когда корпоративный и банковский сектор нуждался в большом объёме средств, необходимых для рефинансирования текущих внешних долговых обязательств. Ситуация усугубляется ещё и тем, что если кризис 2008-2010 гг. являлся общемировым, и выход из него зависел от совместных действий крупнейших экономик, то в данном случае кризис только региональный. Подавляющее большинство экспертов и аналитиков уже не сомневаются в том, что текущий спад на нефтяном рынке будет носить долгосрочный характер, в отличие от ситуации семилетней давности, когда произошло схлопывание спекулятивного пузыря.

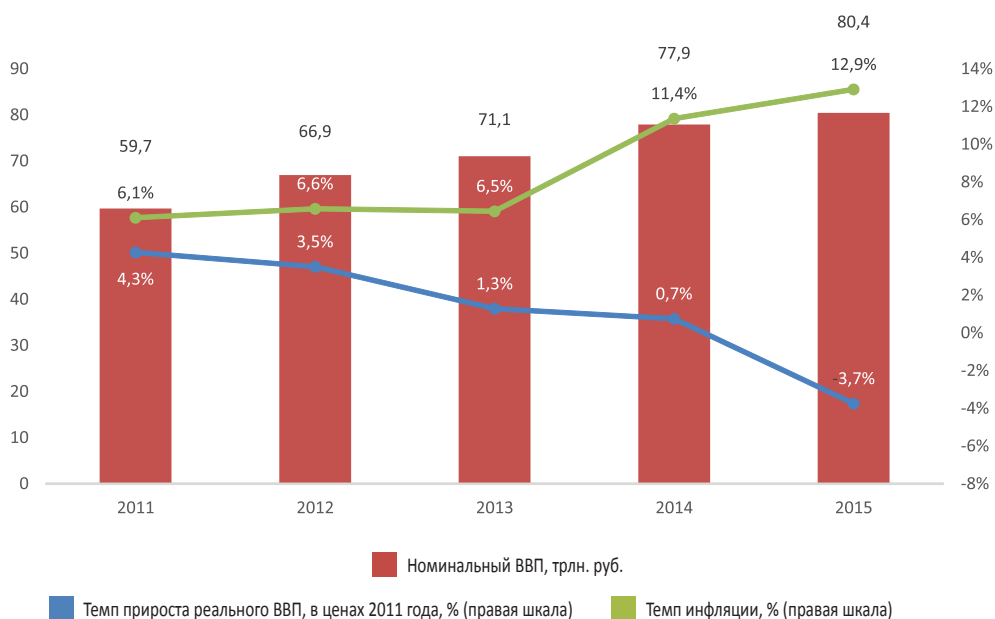
Спад национальной экономики в 2015 году продолжился, однако его темпы не-

сколько снизились в 3-м квартале, а к концу года спад экономической активности практически остановился. Существенное влияние на протяжении отчетного года на экономику страны продолжала оказывать внешнеполитическая ситуация и неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти. Тем не менее, рост внешних рисков положительно повлиял на принятие отдельных эффективных регуляторных решений, направленных на интенсивную реализацию внутреннего промышленного потенциала.

По итогам 2015 года, реальный ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году (в 2014 году вырос на 0,7%). Объем международных резервов Российской Федерации за отчетный год сократился на 4,4% и по состоянию на 1 января 2016 года составил 368 399 млрд. долл. США (за 2014 год резервы сократились на 24,4%). По итогам 2015 года чистый вывоз частного капитала снизился в 2,7 раза до 56,9 млрд. долларов США (151 млрд. долларов США годом ранее).

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА



Потребительская инфляция в 2015 году составила 12,9% после того, как в 2014 году равнялась 11,4%. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4%. Главным фактором усиления инфляции стала девальвация рубля, продолжившаяся в 2015 году.

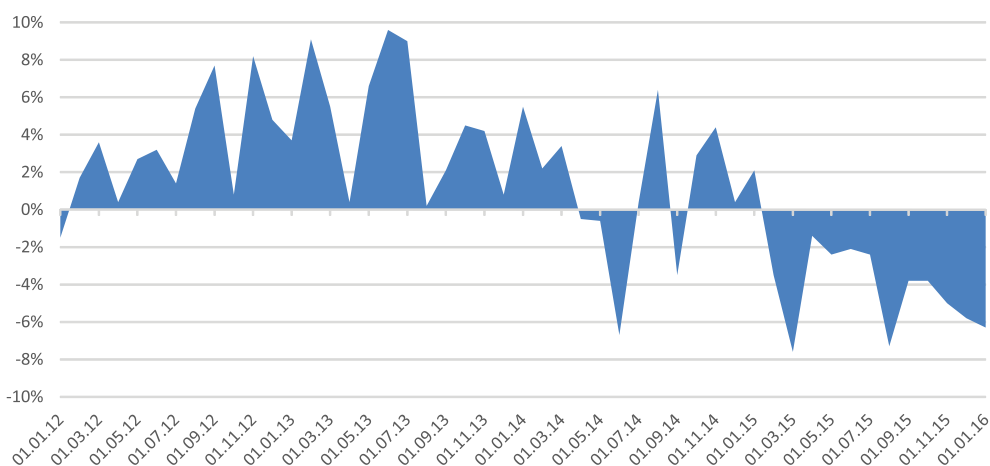
### ДИНАМИКА ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА РУБЛЯ ПРОТИВ ДОЛЛАРА США И ЕВРО



Рост инфляции при отсутствии значительного роста доходов домохозяйств ведёт к постепенному обнищанию населения. На начало 2016 года падение реальных доходов населения по отношению к началу 2015 года составила 6,3%. По данным Росстата в 2015 году число бедных россиян увеличилось на 3,1 млн. человек, составив 19,2 млн. человек.

Текущий уровень цен на нефть ведёт к увеличению бюджетного дефицита. Для его снижения Правительство вынуждено будет дополнительно сокращать «социалку», индексировать выплаты бюджетникам на процент ниже уровня инфляции, увеличивать налоговую нагрузку или путём валютных интервенций Центральным банком дополнительно девальвировать рубль. В любом случае снижение благосостояния граждан продолжится.

### ДИНАМИКА РЕАЛЬНЫХ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ (ПО ОТНОШЕНИЮ К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ ПЕРИОДУ ПРОШЛОГО ГОДА)



Падение реальных доходов ведёт к сокращению розничной торговли – в 2015 году в сопоставимых ценах он снизился на 10% по сравнению с 2014 годом.

В подобных условиях для большинства предприятий, ориентированных на внутренний рынок, весьма существенной проблемой становится высокая экономическая неопределённость. Это вынуждает реальный сектор откладывать реализацию средне- и долгосрочных инвестиционных программ. По итогам 2015 года инвестиции в основной капитал сократился на 8,4%, в 2014 падение составило 1,5%.

Прогноз неутешительный. С большой долей вероятности можно утверждать, что спираль рецессии продолжит раскручиваться. Всё отчётливее становится необходимость в проведении масштабных структурных реформ, на которые руководство страны не решается пойти в предвыборный период. В условиях продолжающегося режима санкций и отсутствия доступа к внешним источникам финансирования, снижения внутреннего платёжеспособного спроса и уровня инвестиций страна может быть отброшена на годы в своём экономическом и социальном развитии.

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

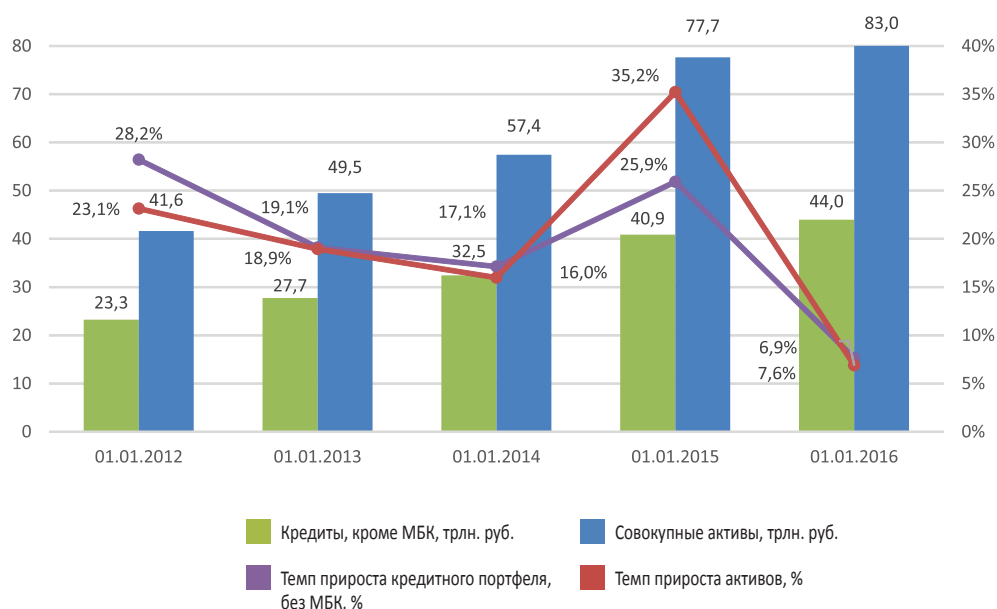
### БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Прошедший 2015 год для российских банков был также непростым, как и 2014 год, что во многом определялось проблемами в экономике, негативными макроэкономическими условиями и ужесточению со стороны национального регулятора. Тем не менее, несмотря на то, что банки показали адаптационные способности к внешним и внутренним условиям, последние не смогли не сказаться на темпах роста ключевых показателей

банковской сферы.

Темпы роста активов в 2015 году заметно снизились, по сравнению с результатами прошлых лет – активы российских кредитных организаций выросли в номинальном выражении лишь на 6,9%, против 35% в 2014 году и 16% в 2013 г. При этом динамика активов с учетом курсовой корректировки в 2015 году и вовсе была отрицательной – минус 1,6% (плюс 18,3% в 2014 г.).

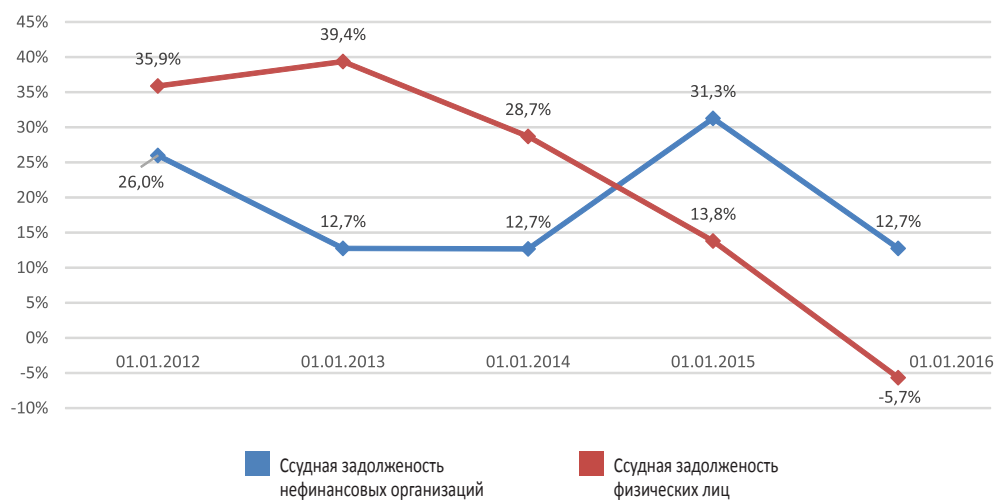
#### ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



По сравнению с прошлым годом снизились темпы прироста коммерческого кредитования с 31,3% до 12,7%. Потребительское кредитование имело отрицательную динамику, а именно, объем кредитов снизился на 5,7%, в прошлом году был рост 13,8%. Сказывается закре-

дитованность населения, высокие ставки, ужесточение условий предоставления займов, падение реальных доходов населения. По данным Банка России на 1 января 2016 года непогашенные кредиты имели около 38 млн. россиян.

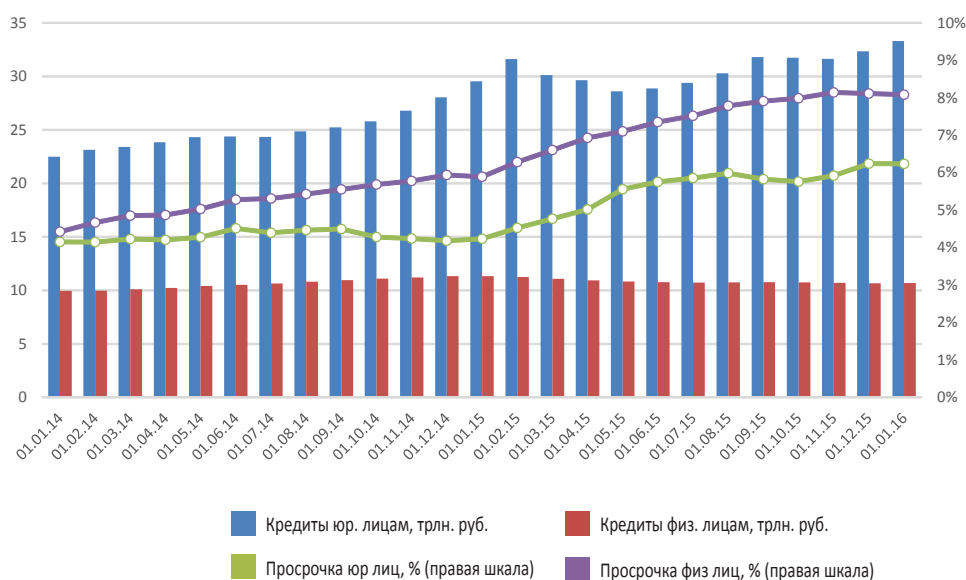
### ТЕМПЫ ПРИРОСТА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



Существенно снизилось качество ссудного портфеля: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за год вырос на 66% (34% в 2014 г.), а по розничному – на 29,4% (51,6% в 2014 г.). По итогам 2015 года доля просрочки в общем объеме задолженности составила 6,23% и 8,08% по юридическим и физическим лицам соответственно.

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### ДИНАМИКА КРЕДИТОВАНИЯ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

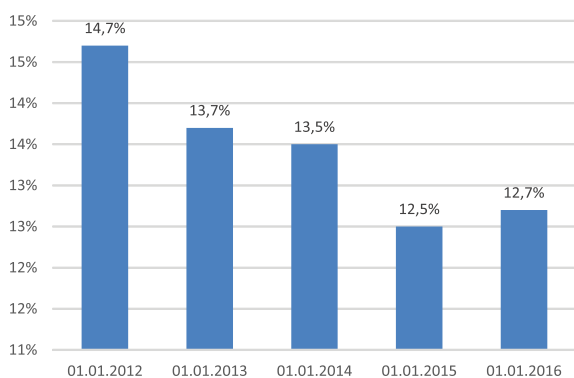


Прибыльность банков имела отрицательную динамику в сравнении с прошлыми периодами. Прибыль текущего года, полученная в размере 192 млрд. руб. в 3 раза ниже уровня 2014 года и в 5,2 раза ниже 2013 года. Соответственно, рентабельность активов банковского сектора в 2015 г. снизилась до 0,3% (1,9% в 2013 г., 0,9% в 2014 г.). Рентабель-

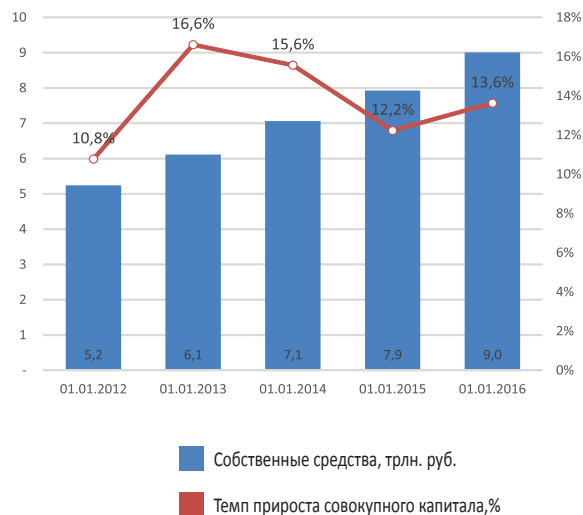
ность капитала снизилась до 2,3% (15,2% в 2013 г., 7,9% в 2014 г.). Резкое снижение прибыльности банков обусловлено ухудшением качества кредитного портфеля и досозданием необходимых резервов, которые в абсолютном выражении выросли на 1 352 млрд. руб. или на 33,3% в относительном.

Совокупный капитал банковского сектора также продемонстрировал рост в абсолютном значении, как и норматив Н1.0, однако, недостаточный для достижения уровня периода 2011-2013 годов.

### ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0 БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



### ДИНАМИКА УРОВНЯ СОВОКУПНОГО КАПИТАЛА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ, ТРЛН. РУБ.

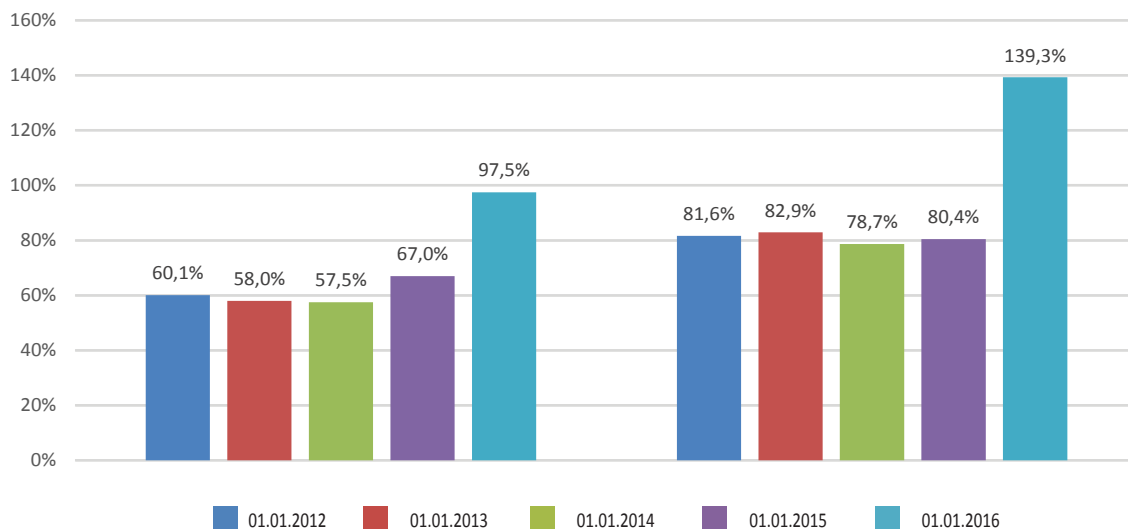


Показатели ликвидности, напротив, немного подросли, по отношению к показателям прошлого года – норматив мгновенной ликвидности Н2 до 97,5%, норматив текущей ликвидности Н3 до 139,3%.

### ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2 И Н3 БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

#### Мгновенная ликвидность (Н2)

#### Текущая ликвидность (Н3)



## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

В 2015 году продолжилась тенденция общего сокращения количества действующих кредитных организаций. Нарастание дефицита капитала частных банков в результате стремительного ухудшения качества активов и роста убытков стимулирует активизацию сделок по слиянию и поглощению. Стремление к консолидации особенно высоко среди частных банков, входящих в ТОП-50 по размеру активов. С одной стороны, акционеры испытывают трудности в привлечении капитала по причине убытков кредитной организации в течение длительного времени и усугубления кризисных явлений в экономике. С другой стороны, банковский бизнес для большинства собственников становится всё менее привлекательным из-за снижения нормы доходности по сравнению с альтернативными направлениями для инвестиций. При этом Центральный банк продолжает «вычищать» банковский сектор от банков, не способных поддерживать достаточный уровень надёжности и осуществляющих сомнительные операции.

В итоге банковская система в 2015 году оказалась между двух огней. Со стороны внутренних факторов за счёт обострения ранее накопленных структурных проблем в банковской сфере, связанных как с высоким уровнем закредин-

сти, так и со снижением качества обслуживания обязательств корпоративном и особенно в розничных сегментах. Со стороны внешних факторов – за счёт продолжительного и значительного падения цен на нефть, а также высокой стоимости фондирования, снижающей процентную маржу.

Учитывая ухудшение индикаторов, характеризующих изменение деловой активности предприятий, и продолжающееся сжатие внутреннего спроса, рассчитывать на скорое улучшение финансового положения предприятий пока не приходится. Исключение – компании-экспортёры, способные поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне, маскируя истинный масштаб проблем в данном сегменте. В части розничного кредитования дела обстоят несколько хуже. Увеличение роста просрочки предполагается именно в этом секторе, учитывая падение реальных доходов населения, а также высокий уровень кредитной нагрузки.

Сохранение высокого уровня процентных ставок не позволяет надеяться на увеличение темпов кредитования и повышения качества обслуживания текущих долговых обязательств, что будет и далее негативно влиять на качество кредитного портфеля в целом.

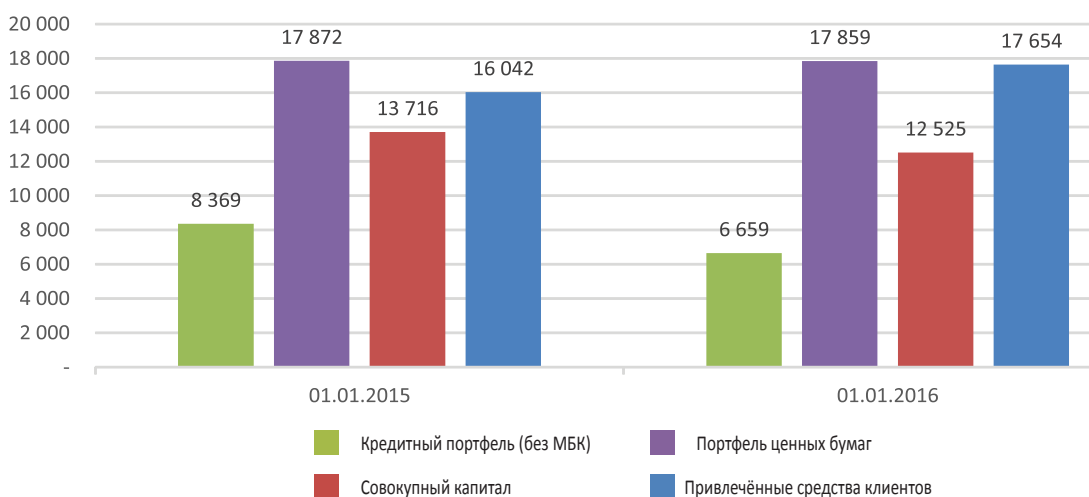


## РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В отчетном году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» поддерживал принципы сбалансированности рисков и структуры баланса, намеченные стратегией деятельности, и позволяющие обеспечить оптимальные показатели доходности банковских операций в сложившихся рыночных условиях. Банк сохранил высокие показатели капитализации, ликвидности и надежности, что было отмечено международными рейтинговыми агентствами. В декабре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг Банка на уровне В+ повысив прогноз до «стабильного». Подтверждение рейтинга отражает ограниченное негативное влияние экономического спада на кредитоспособность Банка и ожидаемое агентством сохранение приемлемых показателей деятельности и качества активов в будущем.

По итогам 2015 года Банк был признан самым стабильным банком на российском рынке по версии Национального банковского журнала NBJ (главное издание финансово-кредитной отрасли России, учредитель — Ассоциация российских банков).

### ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКА, МЛН. РУБ.

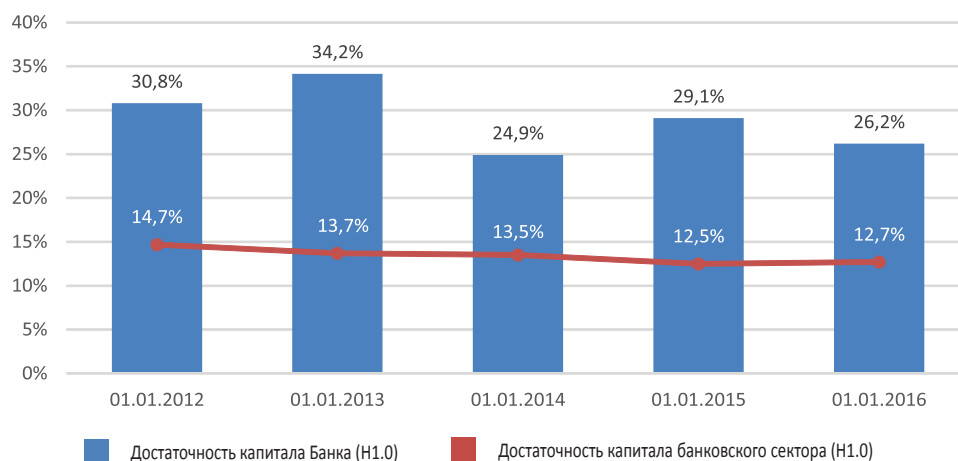


Уровень активов на 1 января 2016 года снизился по сравнению с аналогичным показателем на соответствующую дату прошлого года – на 10,7 млрд. руб. до уровня в 37 млрд. руб. Преимущественно снижение связано с уменьшением уровня требований по аккредитивам, которые снизились с 8 900 млн. руб. до 586 млн. руб. Изменение по другим показателям либо несущественно, либо не столь резкое.

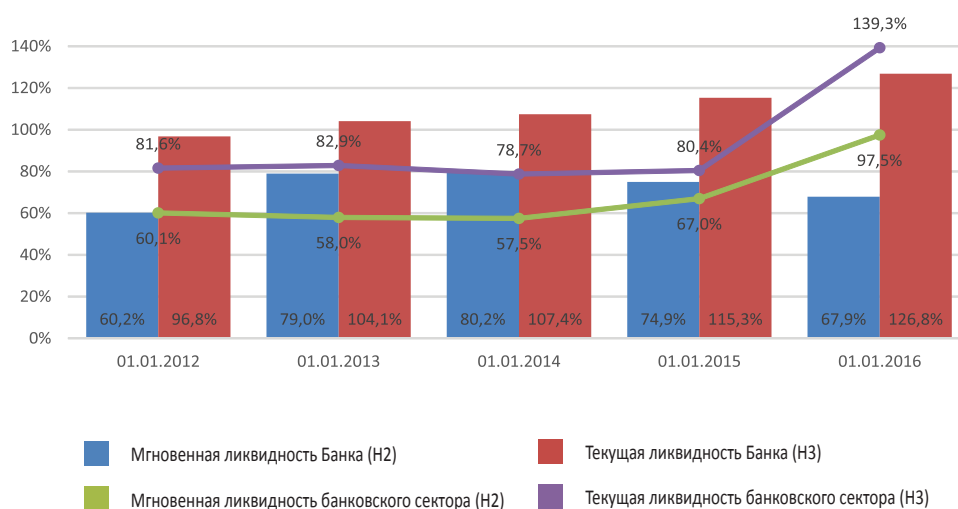
## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

Показатели достаточности капитала Н1.0 и показатели ликвидности Н2 и Н3 Банка традиционно на протяжении долгого периода не только значительно превышают установленные Банком России нормативы, но и существенно превышают средние значения по банковскому сектору в целом. В частности, на 1 января 2016 года значения показателей достаточности капитала и ликвидности Банка существенно превышали среднее значение этих показателей, сложившихся в целом по банковскому сектору России.

### СРАВНЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0 БАНКА С АНАЛОГИЧНЫМИ ЗНАЧЕНИЯМИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



### СРАВНЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2 И Н3 БАНКА С АНАЛОГИЧНЫМИ ЗНАЧЕНИЯМИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



## СТРУКТУРА БАЛАНСА

### АКТИВЫ

Структура активов отражает стратегию Банка, направленную на снижение рисков, поддержание высокого уровня ликвидной позиции и является оптимальной при сложившейся структуре обязательств Банка перед клиентами. За отчётный год она изменилась несущественно; как и ранее основные доли занимают ссудная задолженность и ценные бумаги. Исключением, как уже было сказано ранее, являются требования по аккредитивам, чья доля существенно снизилась.

#### СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКА



На долю работающих активов на 01.01.2016 году приходилось 82% от общих активов Банка, по сравнению с 61,5% на 01.01.2015 г. Увеличение доли связано со снижением уровня требований по аккредитивам, которые не входят в состав работающих активов.

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

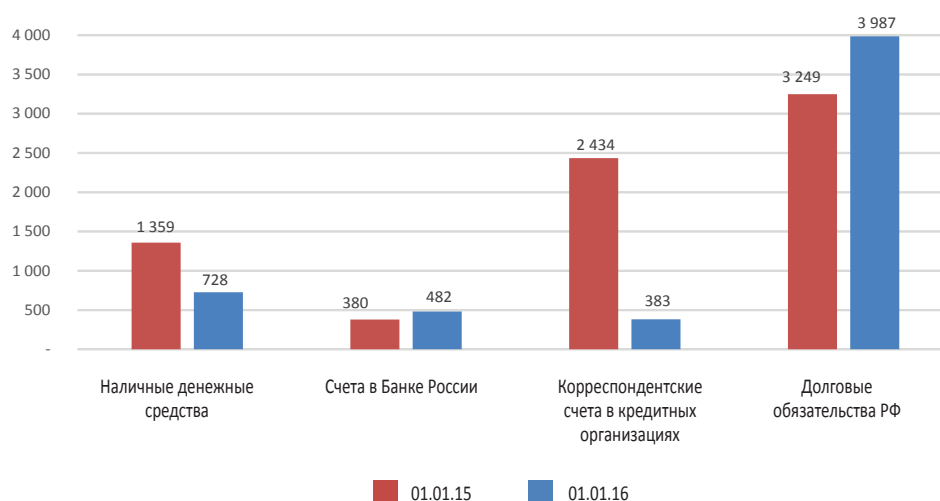
На отчётную дату уровень высоколиквидных средств Банка снизился на 25%. Существенно изменилась их структура: снизился размер наличных денежных средств и сумма средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях. По состоянию на начало 2015 года структура высоколиквидных средств отражала рыночную конъюнкту-

ру и возросшие риски в условиях нестабильной экономической ситуации, в том числе, потенциальную панику среди вкладчиков и возможный массовый отток средств с депозитов в условиях потери доверия к финансовой системе. По факту оттока средств не произошло, и структура высоколиквидных активов восстановилась на 01.01.2016 г.

**Высоколиквидные активы Банка представлены следующим образом:**

млн. руб.	01.01.2015	01.01.2016	Изменение
Наличные денежные средства	1 359	728	-46%
Денежные средства на счетах в Банке России	380	482	27%
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках-нерезидентах	2 434	383	-84%
Долговые обязательства РФ	3 249	3 987	23%
<b>ИТОГО</b>	<b>7 422</b>	<b>5 579</b>	<b>-25%</b>

### СТРУКТУРА ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ СРЕДСТВ БАНКА, МЛН. РУБ.



## ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Значительную часть активов составляет ссудная и приравненная к ней задолженность, которая на 1 января 2016 года после вычета резервов составила 12 753 млн. рублей.

Непосредственно кредитный портфель равен 11 673 млн. руб. и, преимущественно, представлен кредитами юридическим лицам (54% портфеля) и межбанковским кредитованием (43%) сроком от 8 до 30 дней. Доля кредитов физическим лицам относительно невелика и равна 3%.

### СТРУКТУРА ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

млн. руб.	01.01.2015	01.01.2016	Изменение
МБК и прочие размещённые средства в кредитных организациях	2 259	5 015	122%
Депозиты в Банке России	0	0	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	7 868	6 308	-20%
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	368	478	30%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	501	351	-30%
Векселя	0	0	-
Требования по аккредитивам	8 900	586	-93%
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	524	795	52%
За вычетом резерва на возможные потери	448	778	74%
Итого чистая ссудная задолженность	19 973	12 753	-36%

За отчётный период Банк сформировал необходимый уровень резервов, доля которых в ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась с 2,2% до 5,8%.

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ И ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сформированные Банком финансовые вложения составляют 50,4% от совокупных активов.

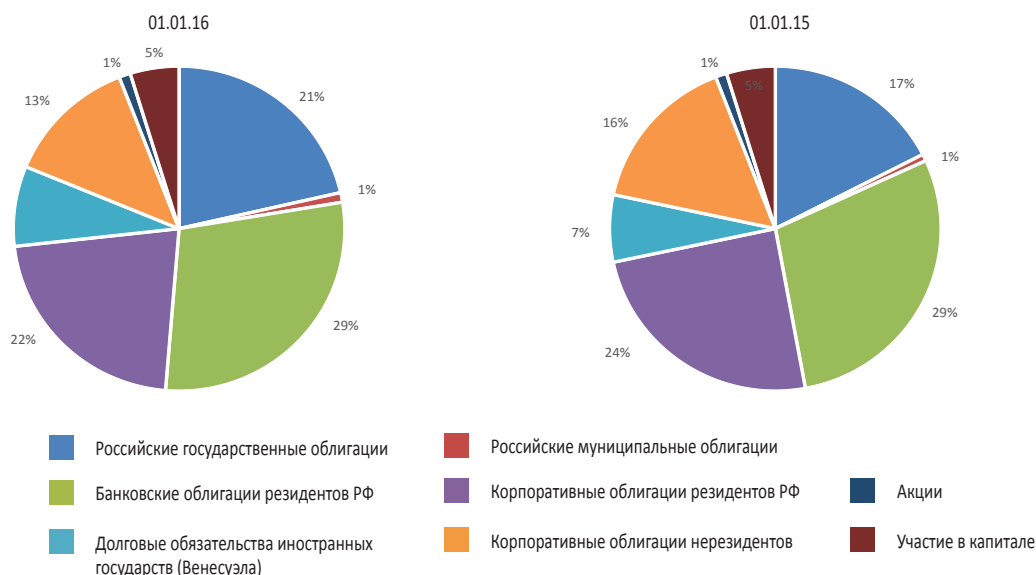
В абсолютном выражении объём чистых финансовых вложений, включая участие в капитале (инвестиции в дочерние и зависимые организации), остался на сопоставимом уровне с прошлым годом – на 01.01.15 г. они составляли 18 719 млн. руб., на 01.01.16 г. – 18 683 млн. руб., при этом их структура не претерпела существенных изменений. Как и в прошлом году основу составляют высоколиквидные долговые ценные бумаги, которые в свою очередь преимущественно представлены российскими государственными и муниципальными облигациями (22,4% фин. вложений), облигациями банковского (28,9%) и корпоративного (22%) секторов резидентов РФ.

млн. руб.	01.01.2015	01.01.2016	Изменение
Долевые ценные бумаги	206	209	1%
Долговые ценные бумаги	17 666	17 650	0%
Участие в капитале	893	893	0%
За вычетом резервы на возможные потери	46	69	50%
Чистые финансовые вложения для продажи	18 719	18 683	0%

Основную часть портфеля ценных бумаг составляют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на которые приходится 99% всего портфеля. Соответственно на портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приходится 1%.

Средняя дюрация портфеля – 2,1 года.

### СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ БАНКА, МЛН. РУБ.

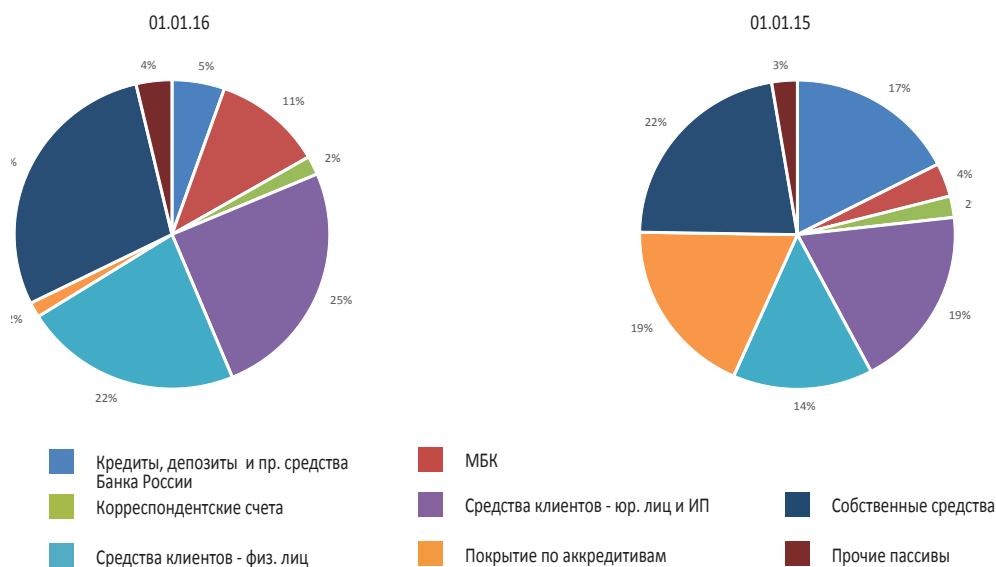




## ПАССИВЫ

Структура пассивов Банка на 1 января 2016 года по сравнению с соответствующей датой прошлого года также несколько изменилась. Произошло снижение доли средств, привлеченных по сделкам РЕПО от Банка России, объем которых снизился с 8,3 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2015 года до 2,0 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2016 года, снизилась доля покрытий по аккредитивам.

### СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА



## ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Клиентские средства АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» продемонстрировали положительную динамику относительно 2014 года, в том числе, как по депозитам клиентов - физических лиц, так и юридических лиц. Это позволило увеличить и стабилизировать устойчивую часть клиентских остатков и эффективнее использовать ресурсную базу для увеличения доходной маржи. В целом клиентские средства имели стабильный характер, низкую волатильность в сравнении с прошлыми периодами. За год прирост средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 10%.

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

Структура привлечённых средств по сравнению с прошлым отчётным периодом изменилась и выглядит следующим образом:

млн. руб.	01.01.2015	01.01.2016	Изменение
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	8 350	2 000	(76%)
Межбанковское кредитование	1 678	4 168	148%
Корреспондентские счета	1 069	727	(32%)
Средства клиентов юр. лиц и ИП	9 111	9 313	2%
Средства клиентов физ. лиц	6 865	8 275	21%
Покрытие по аккредитивам	8 903	586	(93%)
Выпущенные долговые обязательства	66	65	(2%)

Клиентские средства юридических лиц хорошо диверсифицированы по отраслям, суммам и срокам.

Средства клиентов в разрезе видов привлечения представлены следующим образом:

млн. руб.	01.01.2015	01.01.2016	Изменение
Средства на текущих и расчётных счетах	8 801	7 561	(14%)
Срочные депозиты	7 194	10 027	39%

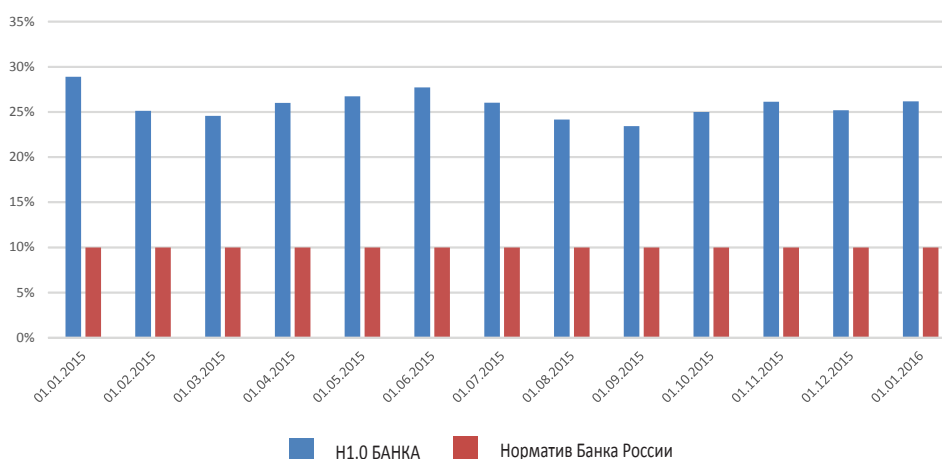
В течение отчётного года Банк традиционно являлся нетто-кредитором и активно проводил операции на валютно-денежном рынке, не прибегая к межбанковскому заимствованию для поддержания текущей ликвидности. Доля средств, привлечённых на межбанковском рынке, в среднем за отчётный период, составляла не более 10% в общем объёме ресурсной базы Банка.

## СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

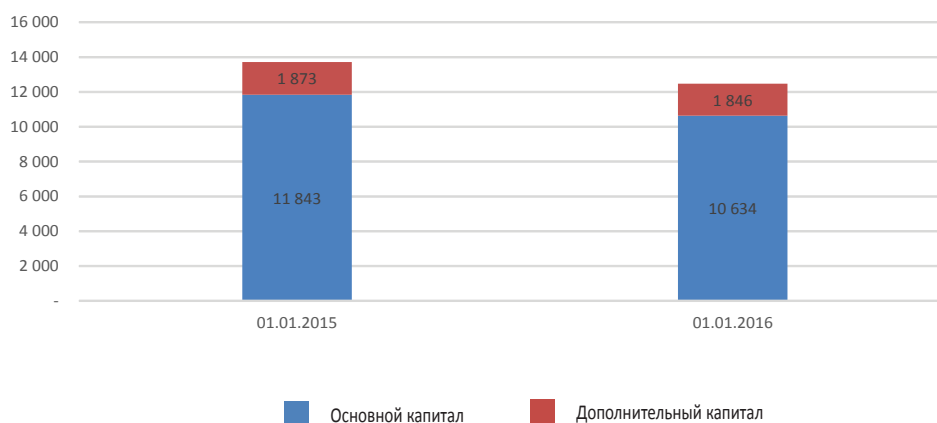
В соответствии со стратегией развития Банк поддерживает достаточно высокий уровень капитализации. В среднем за отчётный год норматив достаточности капитала Н1.0 составил 25,6%, ни разу не опустившись ниже уровня 20% на отчётные даты – значения, превышающего норматив Банка России в 2 раза.

На 1 января 2016 года собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28 декабря 2012 г. N 395-П, составили 12 480 млн. руб. На 1 января 2015 года, капитал, рассчитанный по данной методике равнялся 13 716 млн. руб.

### УРОВЕНЬ НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА Н1.0 В 2015 Г.



### СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, МЛН. РУБ.



## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

По итогам отчётного года ключевые финансовые показатели деятельности Банка снизились:

млн. руб.	2014	2015	Изменение
Чистые процентные доходы до формирования резерва	1 512	1 987	31%
Прибыль до налогообложения	1 164	476	(59%)
Чистая прибыль	921	110	(88%)

Основные операции, оказавшие в 2015 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

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

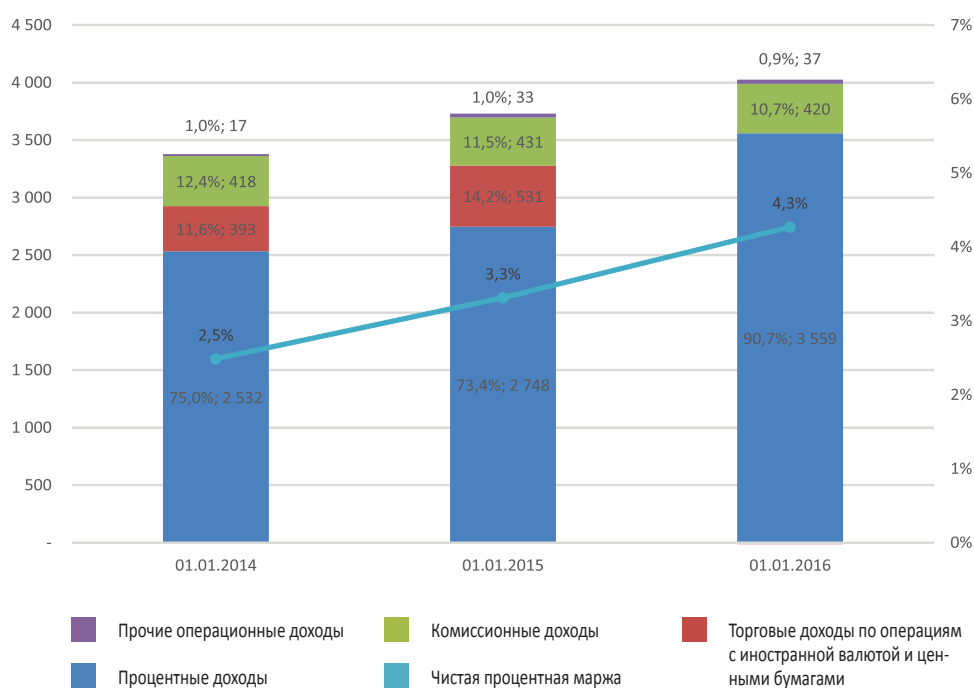
Доходы от основной деятельности Банка увеличились на 4,8% до 3 924 млн. руб. Источниками доходов выступили:

- процентные доходы – 90,7% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем составил 3 559,2 млн. руб., увеличение 29,5% по сравнению с результатами прошлого года;
- комиссионные доходы – 10,7% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем составил 420,2 млн. руб., что сопоставимо с уровнем прошлого года;
- прочие доходы – 0,9% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем составил 37 млн. руб., что также сопоставимо с уровнем предыдущего года.

Торговые доходы, напротив, составили отрицательное значение – -92,4 млн. руб., по сравнению с 530,6 млн. руб. в 2014 году.

Начиная с 2011 года чистая процентная маржа (отношение чистых процентных доходов к средневзвешенным активам Банка) демонстрирует уверенную положительную динамику, увеличившись в 2015 году до уровня в 4,3%.

### СТРУКТУРА ДОХОДОВ БАНКА ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И УРОВЕНЬ ЧИСТОЙ ПРОЦЕНТНОЙ МАРЖИ (доля от доходов, %; абсолютное значение, млн. руб.)



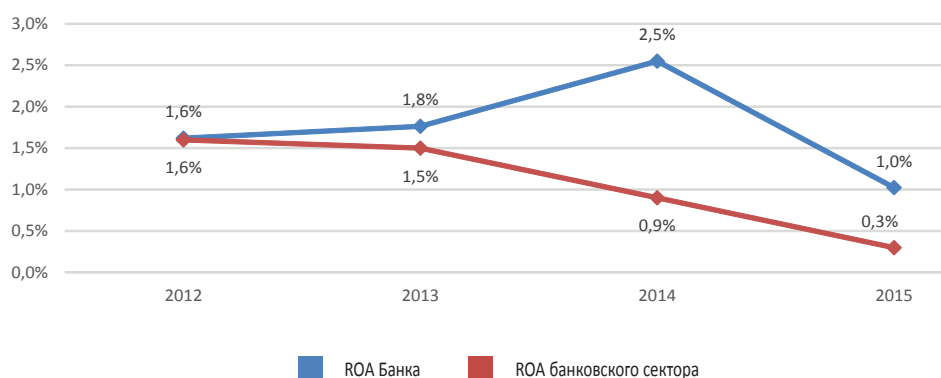
## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

Показатель cost-to-income снизился на 2,2 процентных пункта – с 61% в 2014 году, до 58,8% в 2015 году. Снижение показателя демонстрирует устойчивую тенденцию и отражает политику руководства Банка, направленную на снижение расходов и повышение эффективности деятельности.

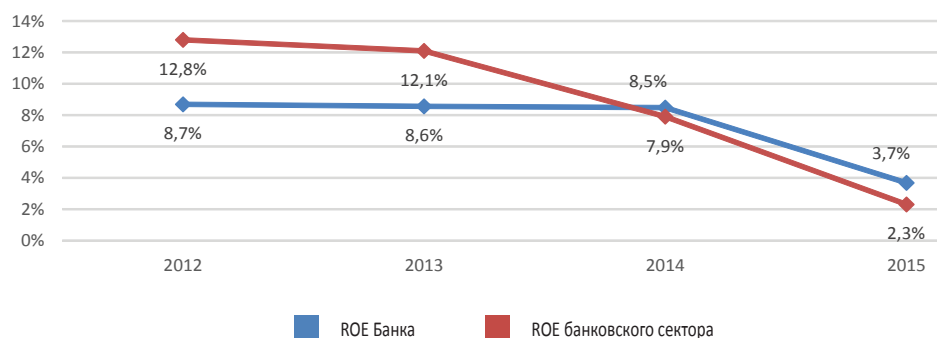
Рентабельность активов и капитала за отчётный год снизилась, но тем не менее продолжает демонстрировать уровни выше чем по банковскому сектору в целом.

В то же время высокая капитализация Банка и консервативный подход к бизнесу позволяют нам во времена финансовой турбулентности, в отличие от многих коммерческих банков, не иметь каких-либо проблем, связанных с нехваткой капитала или падения эффективности.

### РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ БАНКА И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ (по прибыли до налогообложения)



### РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА БАНКА И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ (по прибыли до налогообложения)





## 2.4. Управление рисками

Стратегия управления рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» направлена на достижение прибыльности деятельности, ориентированное на разумное ограничение «аппетита к риску» и нацеленное на поддержание высоких показателей ликвидности и уровня капитализации, а также сохранение внешних кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, что в условиях экономической нестабильности является фундаментом устойчивой работы Банка.

Обязанности по управлению и контролю за финансовыми рисками возложены на соответствующие специализированные подразделения.

Основными рисками для Банка являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- страновой риск;
- риск потери Банком деловой репутации.

В Банке действуют «Стратегия управления рисками и капиталом», а также «Политики» по управлению рисками, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, международного и российского опыта, которые закрепляют:

- разделение ответственности и полномочий между подразделениями, иницирующими операции, и подразделениями, оценивающими и контролирующими риски данных операций;

- основные принципы оценки и контроля данных рисков, а также методологию развития их управления;

- подходы к поддержанию оптимального соотношения между принятым риском и уровнем доходности операций;

- методологию оценки прогнозируемой величины рисков и достаточности капитала для покрытия данных рисков в случае реализации неблагоприятных сценариев (стресс-тестирование).

Банк регулярно проводит оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, то есть осуществляет агрегированную оценку подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотносит результат такой оценки с имеющимся в распоряжении капиталом. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала интегрированы в системы стратегического бизнес-планирования и управления банковскими рисками, являющиеся неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка, и включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки существенных для Банка рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк контролирует выполнение требований Базельского комитета к структуре активов и качеству капитала банков (Базель-III). На 01.01.2016 г. доля капитала первого уровня в сумме активов, взвешенных по риску, составила 23,1% при рекомендованном Базелем-III уровне 6%.

## 2. ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

### 2.5. ИТ-инфраструктура

Значительным фактором, влияющим на сохранение высокого уровня обслуживания, является использование современных ИТ-технологий.

Несмотря на то, что в 2015 году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» проводил работы по оптимизации расходов на ИТ-инфраструктуру, достигнув значительного сокращения текущих расходов, банку удалось реализовать ряд мер по совершенствованию ИТ систем, приведения их в соответствие с изменяющимися требованиями регулирующих органов. При этом значительно оптимизированы внутренние процессы и, как следствие, улучшено качество обслуживания клиентов.

## 2.6. Рейтинги

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» имеет следующие подтвержденные на дату составления годового отчета рейтинги:

### Moody's Investors Service

Долгосрочный рейтинг	<b>B1;</b>
Краткосрочный по валютным депозитам	<b>Not-Prime;</b>
Рейтинг финансовой устойчивости (FSR)	<b>E+;</b>
<b>Прогноз стабильный.</b>	

Дата присвоения или изменения рейтинга: 18 марта 2014 года

### Рейтинговое агентство Fitch

Долгосрочный рейтинг	<b>B+;</b>
(присвоен 7 марта 2011 года, подтвержден 17 декабря 2015 года)	

Краткосрочный рейтинг	<b>B;</b>
(присвоен 07 марта 2011 года, подтвержден 17 декабря 2015 года)	

**Прогноз стабильный.**  
(присвоен 17 декабря 2015 года)

# 3

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ







# 3

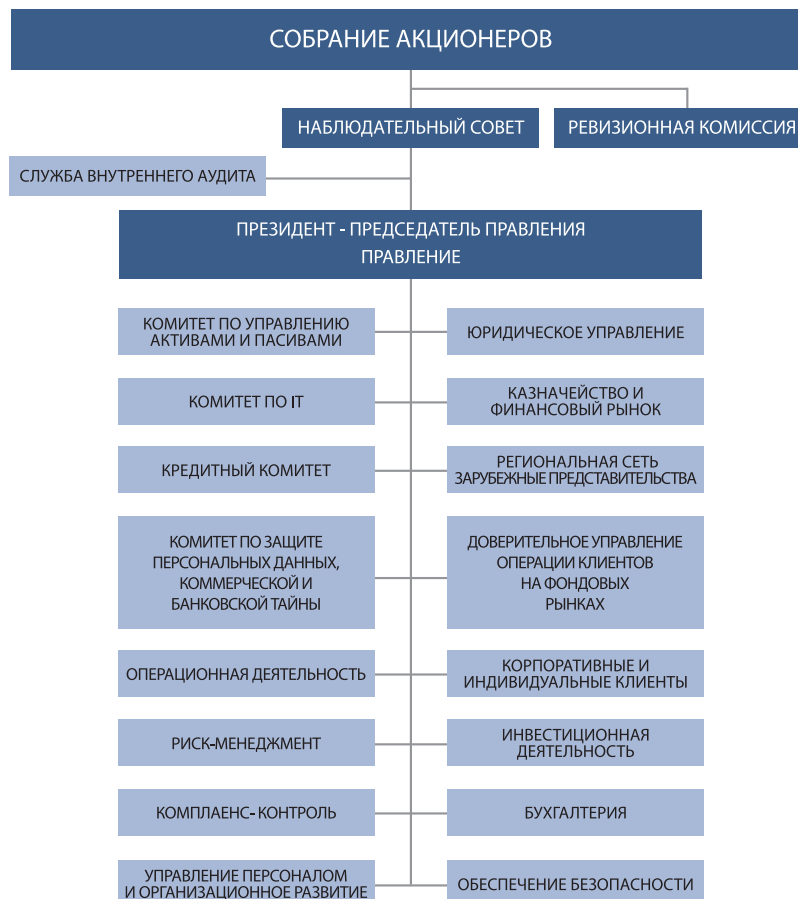
## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

### 3.1. Обзор системы корпоративного управления

Система корпоративного управления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» строится на основе принципа безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России, а также максимально учитывает лучшую мировую практику.

Кроме того, в своей деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» следует основным положениям Кодекса Корпоративного управления и Этического Кодекса, утвержденных годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 30.06.2014г.

#### Структура органов корпоративного управления





**Общее собрание акционеров** – высший орган управления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК». Путем принятия решения на собраниях акционеров собственники Банка реализуют свои права, связанные с участием в его управлении.

**Наблюдательный совет** является одним из важнейших элементов системы корпоративного управления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК». Он осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действуя на основании российского законодательства, Устава и Положения о Наблюдательном совете.

**Члены Наблюдательного совета** избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

**Заседание Наблюдательного совета Банка** созывается по инициативе его Председателя либо по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудитора, Правления, Президента-Председателя Правления. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета. Решения на заседании Наблюдательного совета принима-

ются большинством голосов, участвующих в принятии решения членов, за исключением случаев, предусмотренных Уставом и Положением о Наблюдательном совете. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член совета обладает одним голосом.

**Президент-Председатель Правления** осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач и реализации его стратегии. Президент-Председатель Правления подотчетен Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету Банка.

**Правление** является коллегиальным исполнительным органом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и совместно с Президентом-Председателем Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Положения о Правлении АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденного решением Общего собрания акционеров и договоров, заключаемых с каждым из членов Правления. Договоры от имени Банка подписываются Председателем Наблюдательного совета.

### 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Определение количественного и персонального состава Правления и избрание его членов осуществляется по решению Наблюдательного совета. Члены Правления избираются Наблюдательным советом по предложению Президента-Председателя Правления.

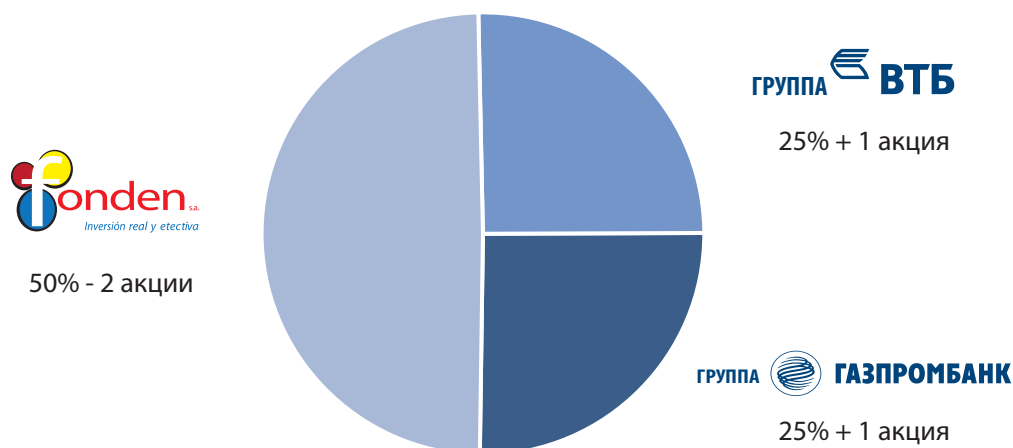
Правление осуществляет текущее управление деятельностью АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, и организует выполнение их решений.

В соответствии с действующим законодательством проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются Ревизионной комиссией. Порядок проведения проверок Ревизионной комиссией регламентирован утверждённым Общим собранием акционеров Банка Положением о Ревизионной комиссии.

В составе Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в составе Правления, а также подразделений, осуществляющих контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, отсутствуют лица, которые когда-либо признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

Основная информация о Банке и о существенных корпоративных событиях раскрывается на собственном веб-сайте и сервере раскрытия информации в сети Интернет.

### 3.2. Состав акционеров



**Группа ВТБ**, в том числе:

ОАО Банк ВТБ, VTB Bank (France) SA, ITC Consultants (Cyprus) Limited

**Группа Газпромбанка**, в том числе:

ГПБ (ОАО), ООО «Новые финансовые технологии»

**Фонд Национального Развития**, (FONDEN, S.A.)

**Банк ВТБ (публичное акционерное общество)** – Государственный банк №2 в России, системообразующий российский банк, построивший международную финансовую группу. Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 20 банков и финансовых компаний в 19 странах мира.

**«Газпромбанк» (Акционерное общество)** – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России и занимает пятое место в списке банков Центральной и Восточной Европы.

**Фонд Национального Развития (FONDEN, S.A.)** – государственная структура, созданная в соответствии с Законом «О частичной реформе Закона о Центральном Банке Венесуэлы». Создание данного органа отвечает Новой экономической и финансовой стратегии Национальной исполнительной власти. Фонд также используется для управления государственным долгом, что позволяет государству развивать такую политическую стратегию, центром которой является устранение задолженности и ее влияния на государственный бюджет в ближайшие годы.

## 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

### 3.3. Наблюдательный совет

#### Председатель Наблюдательного совета

Якунин Михаил Леонидович

Руководитель Департамента дочерних компаний - старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО)

#### Члены Наблюдательного совета

Браво Вальверде Рамон Эдуардо

Банко де Венесуэла А.О., Исполнительный Вице-президент (коммерческие банки и корпоративные клиенты)

Духович Илья Алексеевич

Глава московского представительства Wragge Lawrence Graham & Co. (CIS) LLP

Пуэнте Гусман Марисет Дель Валье

Президент СОГАМПИ (Национальное Общество Взаимных Гарантий для Малых и Средних Предпринимателей)

Садыгов Фамил Камиль Оглы

Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)

Серпа Дельгадо Симон Алехандро

Президент Фонда Национального Развития Фонден А.О.

Скокова Мария Викторовна

Начальник Управления дочерних финансовых компаний Департамента дочерних компаний Банка ВТБ (ПАО)

Соболь Александр Иванович

Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)

Титов Василий Николаевич

Первый заместитель Президента - Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО)

**В течение отчётного периода ни один из членов Наблюдательного совета не владел акциями АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».**

## КРАТКИЕ БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

**Якунин Михаил Леонидович** - гражданин России, родился в 1974 году в г. Ленинград.

В 1997 году окончил Санкт-Петербургскую государственную академию аэрокосмического приборостроения по специальности «радиоэлектронные системы», инженер-исследователь. В 2000 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет по специальности «управление маркетингом». В 2004 году окончил бизнес-школу Warwick Business School; степень MBA.

Профессиональная деятельность: руководитель Департамента дочерних компаний - старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО).

Председатель Наблюдательных советов VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France) SA; Заместитель Председателя Наблюдательных советов VTB Bank (Austria) AG, АО «Банк ВТБ (Грузия)»; Председатель Советов директоров ЗАО «Банк ВТБ (Армения)», ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), ООО ВТБ Администратор; Председатель Совета Фонда НПФ ВТБ Пенсионный Фонд; член Наблюдательных советов ПАО «ВТБ Банк», ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; Член Советов директоров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), АО Банк ВТБ (Белград), ООО СК «ВТБ Страхование», ОАО ВТБ Лизинг, ООО ВТБ Факторинг; Член Совета участников Вьетнамско-Российского совместного Банка (ВРБ).

**Браво Вальверде Рамон Эдуардо** – гражданин Венесуэлы, родился в 1967 году, специалист в области бухгалтерского учёта и налогообложения (Университет Орьенте).

В рамках основного академического курса дополнительно специализировался в следующих областях: стратегия переговоров и лидерства, брокерские операции с ценными бумагами, инвестиционное консультирование, общественное развитие и финансовая грамотность населения, проект «организация офиса».

Профессиональная деятельность: работал в Банко де Венесуэла (Banco de Venezuela) управляющим центрального клиентского офиса, региональным управляющим по продажам (штат Ансоатеги), региональным коммерческим директором (штат Монагас), вице-президентом по вопросам качества и коммерческим услугам, региональным коммерческим директором, вице-президентом по обеспечению эффективности коммерческой деятельности и развитию каналов продаж, исполнительным вице-президентом (коммерческие банки и корпоративные клиенты). Был членом советов директоров Cantv, Банка Национального Развития (Bandes) и Консорциума Кредикард (Consortio Credicard).

### 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

**Духович Илья Алексеевич** – гражданин России, родился в 1980 году в г. Москва.

В 2002 году окончил Юридический факультет Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова по специальности коммерческое право.

Профессиональная деятельность: Вице-президент АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Глава московского представительства английской юридической фирмы РЭГ ЛОРЕНС ГРЭХАМ И КО (СНГ) ЛЛП; Председатель Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

**Пуэнте Гусман Марисет Дель Валлье** – гражданка Венесуэлы, родилась в 1976 году в г. Каракас, Венесуэла.

Адвокат и специалист в области международного права и международных отношений, выпускница Университета Санта-Мария.

Профессиональная деятельность: Президент Общества взаимных гарантий малым и средним предприятиям (SOGAMPI), координатор по взаимодействию с многосторонними объединениями в Министерстве Народной Власти по делам Экономики и Финансов, Генерального Директора Управления по работе с персоналом Министерства Народной Власти по делам Продовольствия. С 2011 г. является членом Наблюдательного Совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

**Садыгов Фамил Камиль Оглы** – гражданин России, родился в 1968 году в г. Нахичевань, Нахичеванская АССР.

В 1993 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, инженер-экономист / кандидат экономических наук.

Профессиональная деятельность: Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО). Член Совета директоров АБ «ГПБ-Ипотека» (ОАО), ЗАО «РЭП Холдинг»; Член Наблюдательного совета ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; Член Попечительского совета Благотворительного фонда «Социальная ответственность»; Председатель Правления Благотворительного фонда «Социальная ответственность»; Заместитель Председателя Совета директоров ОАО Объединенные машиностроительные заводы (Группа Уралмаш-Ижора).

**Серпа Дельгадо Симон Алехандро** – гражданин Венесуэлы, родился в 1983 году.

Специалист в области международных отношений (Центральный Университет Венесуэлы, 2005 г.), обладает степенями магистра и доктора в области конституционного права (Национальный Университет Дистанционного Обучения (2013 г.) и Карибский Международный Университет (2014 г.) соответственно); в рамках основного академического курса специализировался в следующих областях: права человека, международное уголовное право, парламентское право, международное конституционное право, дипломатия и международные отношения;

Профессиональная деятельность: занимал должности управляющего Международного Фонда Развития Сельского Хозяйства, Главного Управляющего Карибского Банка Развития (Banco de Desarrollo del Caribe), Президента Банка Национального Развития (Bandes), Президента Фонда Национального Развития (Fonden), Заместителя министра по вопросам финансирования внутреннего развития, Уполномоченного представителя Президента Республики в Китайско-венесуэльском фонде совместного финансирования, Управляющего Фондами Развития, Генерального Директора Управления подготовки и контроля за исполнением поручений и распоряжений Президента Республики, Директора Управления анализа, консультирования и реализации международных проектов. Также является членом советов директоров Cantv, Банка Национального Развития (Bandes), Банка экспортного финансирования (Bancoex) и Corpoelec.

**Скокова Мария Викторовна** – гражданка России, родилась в 1983 году в г. Томск Томской области.

В 2003 г. окончила Высшую школу экономики Государственного Университета, специальность – банковское дело, квалификация – бакалавр; в 2005 году окончила Высшую школу экономики Государственного Университета, специальность – финансы, квалификация – магистр.

Профессиональная деятельность: Начальник управления дочерних финансовых компаний Департамента дочерних компаний Банка ВТБ (ПАО).

Член Советов директоров АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд, ООО ВТБ Администратор; Член Наблюдательного совета АО Банк ВТБ (Белград);

**Соболь Александр Иванович** – гражданин России, родился в 1969 году в г. Москва.

В 1991 г. окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, инженер-экономист / кандидат экономических наук;

Профессиональная деятельность: Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО). Член Советов директоров GPB International S.A., ЗАО «Газпромбанк Лизинг», ЗАО «Лидер», ОАО «Газпром космические системы», ОАО Объединенные машиностроительные заводы (Группа Уралмаш-Ижора), ОАО «Страховое общество газовой промышленности», ООО «Альянс Инвестиций», ООО «Газкомплектаудит», ООО «Газпромбанк-Инвест»; Член Советов фондов Негосударственный пенсионный фонд «Газпромбанк-фонд», Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»; Заместитель Председателя Советов директоров Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк», ООО «Новые финансовые технологии».



### 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

**Титов Василий Николаевич** – гражданин России, родился в 1960 году в поселке Красный Бор Тосненского района Ленинградской области.

В 1983 году окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова по специальности «история»; в 2002 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «финансы и кредит»;  
Профессиональная деятельность: Первый Заместитель Президента - Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).

Член исполкома Попечительского совета ФГБУК «Государственный академический Большой Театр»; Председатель Совета Фонда НО «Фонд Большого театра»; Президент Общероссийской общественной организации «Федерация спортивной гимнастики России»; заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО «ВТБ Банк» (Украина); Председатель Общественного совета при ФСБ РФ; Вице-президент, член Исполкома Международной федерации гимнастики (ФИЖ); член Правления Благотворительного Фонда по восстановлению Воскресенского Ново-Иерусалимского мужского монастыря РПЦ; Член Правления Фондом управления целевым капиталом «Развитие Санкт-Петербургского государственного университета»; Председатель Совета директоров ЗАО «ФК «Динамо-Москва»; Председатель Наблюдательного совета ВТБ Банк (Австрия); Председатель Совета директоров ЗАО Банк ВТБ (Беларусь); Член Попечительского совета ФГУК «Всероссийское музейное объединение «Государственная Третьяковская Галерея»; Председатель Наблюдательного Совета АО Банк ВТБ (Грузия); Член Совета директоров ОАО «РОСКИНО»; член Наблюдательного совета Банк ВТБ 24 (ЗАО); член Попечительского совета Автономной некоммерческой организации «Международная студенческая баскетбольная лига»; Член Совета директоров ОАО «Банк Москвы»; Председатель Совета директоров АО «Банк Москвы»-Белград; Председатель Наблюдательного совета ОАО Банк ВТБ (Азербайджан); Член Совета директоров ЗАО «Национальная спутниковая компания», Член Совета директоров ООО «ЛИГА-ТВ»; Член Попечительского Совета Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации»; член Попечительского Совета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (РАНХиГС); Председатель Совета директоров ООО «ГЛАВКИНО»; член наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

### 3.4. Ревизионная комиссия

#### Председатель Ревизионной комиссии

Мовчан Андрей Анатольевич	Член Наблюдательного совета, Председатель Комитета по аудиту и рискам VTB Bank (France)
---------------------------	---

#### Члены Ревизионной комиссии

Валуева Наталья Владимировна	Заместитель начальника Департамента внутреннего аудита Банк ГПБ (АО)
------------------------------	--

Шестаков Владимир Александрович	Главный менеджер Управление дочерних финансовых компаний Банк ВТБ (ПАО)
---------------------------------	---

Андрес Авелино Альварес Морено	Исполнительный Директор аппарата Президента Банка Национального Развития (Bandes)
--------------------------------	---

**В течение отчётного периода ни один из членов Наблюдательного совета не владел акциями АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».**

### КРАТКИЕ БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

**МОВЧАН Андрей Анатольевич** - гражданин России, родился 25 декабря 1953 г. в г. Москве. Образование высшее. В 1975 году окончил Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова, экономический факультет. Квалификация – Экономист, преподаватель политэкономии. Кандидат экономических наук.

**ВАЛУЕВА Наталья Владимировна** – гражданка России, родилась 27 августа 1973 года в г. Москве. Образование высшее. В 1996 году окончила Московский государственный авиационный институт по специальности «финансовый менеджмент», квалификация – бакалавр менеджмента; в 1997 году - Московский государственный авиационный институт по специальности «прикладная математика», квалификация – математик-инженер.

**ШЕСТАКОВ Владимир Александрович** - гражданин России, родился 11 июля 1988 года в г. Москва. Образование высшее. В 2009 г. окончил экономический факультет МГУ им. М.В.Ломоносова, специальность – экономика (учет, анализ, аудит), квалификация – бакалавр. В 2011 г. окончил экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова, специальность – экономика (государственное управление), квалификация – магистр.

**АНДРЕС АВЕЛИНО АЛЬВАРЕС МОРЕНО** - гражданин Венесуэлы, родился 18 ноября 1977 г. в Каракасе (Венесуэла). В 2004 г. окончил Центральный Университет Венесуэлы с дипломом адвоката. В 2008 г. окончил магистратуру Университета Монтевидео в области экономической интеграции и международной торговли. Дополнительно прослушал курс английского языка в Университете Салфорд в Манчестере (Великобритания) в 1998 г., курс в области перевода коммерческих и гражданских документов в Центральном Университете Венесуэлы в 2004 г., а также курс по международным переговорам в Высшей Школе Педро Гуаль (Каракас) в 2007 г. Сертификат специалиста в области оказания юридических услуг (Центр развития предпринимательства XXI век, Каракас) в 2009 г.

### 3.5. Правление

#### **Адамова Валерия Борисовна**

Президент-Председатель Правления.

Окончила Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова.

Профессиональная деятельность: в 1987-2002гг. работала юристом на промышленных предприятиях и на различных должностях в кредитно-финансовых учреждениях г. Ленинграда - Санкт-Петербурга. С 2002г. по 2006г. – заместитель начальника юридического департамента ОАО «Газпром», Вице-президент ОАО АК «Сибур» (по совместительству). С 2006г. по 2009г. – Первый заместитель председателя Арбитражного суда г. Москвы. С 2009г. по 2015 г. – Председатель Арбитражного суда Московского округа. С июня 2015 г. по декабрь 2015г. – Вице-президент Негосударственного пенсионного фонда ГАЗФОНД. С декабря 2015 г. в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

#### **Яшник Александр Валерьевич**

Первый Вице-президент – Заместитель Председателя Правления.

Окончил Санкт-Петербургскую Государственную инженерно-экономическую Академию по специальности «Экономика и организация машиностроительной промышленности»; в 2000 году окончил Центральный государственный университет штата Коннектикут, г. Нью-Бритэн, США, по специальности «Международный бизнес», магистр делового администрирования (MBA).

Профессиональная деятельность: 2004-2006 – банкир, затем старший банкир Черноморского Банка Торговли и Развития, г. Салоники, Греция;

2006-2008 – Управляющий директор службы развития бизнеса и координации обслуживания корпоративных клиентов дочерних банков Управления развития и координации корпоративного бизнеса дочерних финансовых институтов Корпоративного блока ОАО Банк ВТБ, г. Москва;

с мая 2008 года по апрель 2012 года – Старший вице-президент – начальник Управления Развития и координации корпоративного бизнеса дочерних банков ОАО Банк ВТБ, г. Москва. С мая 2012г. по июнь 2015г. – Старший Вице – президент – директор Департамента финансовых институтов и торгового финансирования ОАО АКБ «Банк Москвы». С июня 2015 г. в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

### **Фаворин Владимир Михайлович**

Старший Вице-президент – Заместитель Председателя Правления.

Окончил МГУ им. Ломоносова и Московский институт экономики, менеджмента и права. Кандидат физико-математических наук.

Профессиональная деятельность:

С 1995 г. работает в банковской сфере; занимал должности начальника Планово-экономического управления банка «Империал»; Начальника Службы Внутреннего Контроля, Начальника Планово-экономического управления, Заместителя Председателя Правления АКБ «Славянский банк». С 2000 г. в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

### **Духович Илья Алексеевич**

Старший Вице-президент – Заместитель Председателя Правления.

Окончил Юридический факультет Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова по специальности коммерческое право.

Профессиональная деятельность: Вице-президент, Старший Вице-президент – Заместитель Председателя Правления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Глава московского представительства Лоренс Грэхам СНГ ЛЛП.

## 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

### 3.6. Внутренний контроль и аудит

**В АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» организована в соответствии с требованиями банка России система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система внутреннего контроля является важным и неотъемлемым элементом системы корпоративного управления, обеспечивающим совершенствование финансово-хозяйственной деятельности Банка и способствующим достижению поставленных Банком целей и повышению эффективности процессов управления банковскими рисками.**

В соответствии с общепринятой мировой практикой организации внутреннего контроля Банк проводит мероприятия по разработке и повышению эффективности процедур внутреннего контроля на всех уровнях управления, по всем видам деятельности и во всех структурных подразделениях, в том числе в филиалах Банка.

Ключевым подразделением, осуществляющим оценку системы внутреннего контроля и эффективности действующих процедур управления рисками, является Служба внутреннего аудита Банка. Деятельность Службы внутреннего аудита основывается на принципах постоянства, независимости, беспристрастности и профессиональной компетенции.

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, которому не реже двух раз в год предоставляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода – информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений.

По результатам проведенных проверок Служба внутреннего аудита представляет отчеты Наблюдательному совету, членам Правления, а также руководителям проверяемых структурных подразделений. Регулярно, на ежеквартальной основе, Служба внутреннего аудита информирует Правление о ходе выполнения разработанных ею рекомендаций по устранению выявленных недостатков и недочетов.

В целях осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации в Банке действует Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Контроль за деятельностью Контролера профессионального участника осуществляет Наблюдательный совет Банка. Контролер предоставляет Наблюдательному совету ежеквартальные отчеты о проделанной работе. В своей деятельности Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг руководствуется требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке

ценных бумаг, и внутренними документами Банка.

Для достижения целей внутреннего контроля, в том числе для управления регуляторным риском, в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует в целях предоставления органам управления Банка независимой и объективной информации о рисках возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, для принятия органами управления Банка управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков.

Основной задачей СВК является принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Президента – Председателя Правления Банка и подотчета Члену Правления в соответствии с действующей организационной структурой Банка. Служба внутреннего контроля предоставляет Президенту – Председателю Правления Банка ежегодные отчеты о проделанной работе, о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о рекомендациях по управлению регуляторным риском.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за-

регистрован на портале Налоговой службы США в целях исполнения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) в качестве участвующей организации финансового рынка. Банку присвоен идентификатор FATCA (Global Intermediary Identification Number, GIIN) SQJBUR.99999.SL.643.

В целях соблюдения требований положений Законодательства FATCA и Федерального Закона от 28.06.2014 № 173 – ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в Банке разработана и осуществляется Программа организации работ по соответствию банковских процедур требованиям указанного законодательства. Программой установлены правила по проведению процедур выявления счетов, открытых в Банке для лиц, обладающих признаками лица со статусом США и последующей процедуре отчетности по таким лицам в Федеральную Налоговую службу США.

В целях реализации задач, поставленных перед Банком Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), с учетом особенностей организационной структуры Банка, характера продуктов (услуг), предоставляемых Банком клиенту, а также уровня риска легализации (отмы-

### 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

вания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разработаны и действуют «Правила внутреннего контроля АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила внутреннего контроля), в состав которых входят программы, разработанные в соответствии с требованиями действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В соответствии с решением органов управления Банка в целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в Банке создана и функционирует Служба финансового мониторинга (далее – СФМ), в компетенцию которой входят вопросы в области ПОД/ФТ.

СФМ возглавляет Ответственный сотрудник Банка, который независим в своей деятельности и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка и в функции которого, в том числе, входит представление Наблюдательному совету (Совету Банка) ежегодного письменного отчета, согласованного с Президентом – Председателем Правления Банка, о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за истекший год и мерах, рекомендуемых по улучшению системы по ПОД/ФТ, а также подготовка и представление Президенту – Председателю Правления

Банка ежеквартального письменного отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за прошедший квартал, содержащего сведения о выявленных нарушениях в Банке законодательства РФ о ПОД/ФТ.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка. Количественный и персональный состав ревизионной комиссии утверждается на Общем собрании акционеров. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также Правлению Банка для принятия мер по устранению выявленных недостатков

Для проведения проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности по российским правилам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности Банк привлекает независимые аудиторские организации, которые утверждаются годовым Общим собранием акционеров.

В 2015 году внешними аудиторами Банка были утверждены:

- по российским правилам бухгалтерского учета аудиторская компания ООО «ФБК»;
- по международным стандартам финансовой отчетности аудиторская компания ЗАО «Делойт и Туш СНГ».

Привлеченные аудиторские компании не имеют отношений аффилированности и каких-либо имущественных интересов в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».



## 4. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

**В современной России благотворительность продолжает оставаться одним из важнейших приоритетов социальной политики многих финансовых организаций. Развитие благотворительности до сих пор остается не только показателем зрелости бизнеса, но также индикатором финансовой устойчивости и стабильности.**

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в 2015 году вел активную деятельность в области благотворительности и спонсорства разнообразных проектов, затрагивающих различные аспекты нашей жизни: культуру, спорт, искусство и социальную сферу. Во избежание распыления средств реализуемые благотворительные программы Банка носят долгосрочный и строго целевой характер.

Ставший нашим другом, «Детский спортивный клуб боевых искусств «Вымпел», в 2015 году провел значительное количество детско-юношеских турниров, посвященных различным событиям. Банк по уже сложившейся традиции стал партнером нескольких соревнований.

В рамках развития международных деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» оказал спонсорскую поддержку сборной Венесуэлы для участия в Чемпионате мира по водным видам спорта, прошедшему в г. Казань, а также выступил спонсором издания Конституции Боливарианской республики Венесуэла на русском языке.

Благотворительная деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в отчетном году охватила и сферу отечественного образования. Банк перечислил добровольное пожертвование на развитие

реализуемой Санкт-Петербургским государственным университетом образовательной программы «Искусства и гуманитарные науки».

В начале 2015 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» оказал благотворительную помощь на реализацию проекта увековечения памяти великого конструктора и ученого, оставившего неизгладимый след в истории отечественной космонавтики – В.Н. Челомея. Памятник установлен на Аллее Героев у Мемориального музея космонавтики.

Вне всякого сомнения, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» уделил особое внимание поддержке наименее защищенных слоёв населения: это, ставшая уже традиционной, благотворительная помощь московскому Дому ребёнка № 24 для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Благодаря помощи Банка дети, воспитанники детского дома, были обеспечены всеми товарами первой необходимости, одеждой и средствами гигиены.

Кроме того, в 2015 году Банк оказал сильную помощь на восстановление зданий одному из знаменитых русских монастырей, основанному в 1444 году - Рождества Богородицы Свято-Пафнутьев Боровскому монастырю.

# 5 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ







# 5 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 01.01.2016 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	727 542	1 358 721
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	606 870	1 098 894
2,1	Обязательные резервы	125 116	718 893
3	Средств кредитных организациях	556 807	2 730 276
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	86 407
5	Чистаясудная задолженность	12 752 846	19 973 111
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовыеактивы, имеющиеся в наличии для продажи	18 475 671	18 575 747
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	879 438	869 573
7	Чистые вложения вценные бумаги, удерживаемые до погашения	207 339	142 954
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11 433	1 743
9	Отложенный налоговый актив	804 164	877 399
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 776 988	2 804 196
11	Прочие активы	150 172	157 039
12	Всего активов	37 069 832	47 806 487
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	8 350 000
14	Средства кредитныхорганизаций	5 480 832	11 630 253
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 606 637	16 005 093
15,1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	8 318 811	6 898 575
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливойстоимости через прибыль или убыток	-	88 116
17	Выпущенные долговые обязательства	65 470	66 156
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 812	4 196

1	2	3	4
19	Отложенное налоговое обязательство	956 252	840 342
20	Прочие обязательства	262 063	197 229
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90 621	46 856
22	Всего обязательств	26 473 687	37 228 241
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	1 638 252	1 638 252
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
25	Эмиссионный доход	2 982 117	2 982 117
26	Резервный фонд	81 913	81 913
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2 533 998	-3 308 323
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 293 716	1 239 404
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 024 102	7 024 101
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	110 043	920 782
31	Всего источников собственных средств	10 596 145	10 578 246
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	9 744 783	7 732 529
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7 961 800	8 753 153
34	Условные обязательства некредитного характера	-	-

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович



## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2015 ГОД

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАнные ЗА ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД	ДАнные ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 559 157	2 748 004
1,1	от размещения средств в кредитных организациях	170 450	235 288
1,2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 518 752	788 890
1,3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1,4	от вложений в ценные бумаги	1 869 955	1 723 826
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 571 848	1 235 910
2,1	по привлеченным средствам кредитных организаций	704 864	592 837
2,2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	862 148	607 562
2,3	по выпущенным долговым обязательствам	4 836	35 511
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 987 309	1 512 094
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-338 421	268 637
4,1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-13 355	-316
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 648 888	1 780 731
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-67 754	337 899
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-104 005	213 151
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 449	573 850
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36 829	-611 889

1	2	3	4
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 067	17 627
12	Комиссионные доходы	420 228	430 881
13	Комиссионные расходы	82 461	63 258
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-37 681	-23 020
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	14 492	-21 249
16	Изменение резерва по прочим потерям	-96 724	-14 474
17	Прочие операционные доходы	37 000	36 192
18	Чистые доходы (расходы)	1 811 328	2 656 441
19	Операционные расходы	1 335 057	1 492 831
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	476 271	1 163 610
21	Возмещение (расход) по налогам	366 228	242 828
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	110 043	920 782
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23,1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23,2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	110 043	920 782

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович



## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ по состоянию на 01.01.2016 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

#### РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	Прирост (+)/ снижение (-) за отчётный период	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
1	"Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:"	12 479 520,00	-1 236 913,00	13 716 433,00
1.1	Источники базового капитала:	11 735 759,00	-248 603,00	11 984 362,00
1.1.1	"Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: "	1 638 252,00	-	1 638 252,00
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	1 638 252,00	-	1 638 252,00
1.1.1.2	привилегированными акциями	-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход	2 982 117,00	-	2 982 117,00
1.1.3	Резервный фонд	81 913,00	-	81 913,00
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	7 033 477,00	-248 603,00	7 282 080,00
1.1.4.1	прошлых лет	7 033 477,00	-3 124,00	7 036 601,00
1.1.4.2	отчетного года	-	-245 479,00	245 479,00
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 102 488,00	961 733,00	140 755,00
1.2.1	Нематериальные активы	4 990,00	1 845,00	3 145,00
1.2.2	Отложенные налоговые активы	95 509,00	26 959,00	68 550,00
1.2.3	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) "	-	-	-
1.2.4	Убытки:	952 145,00	952 145,00	-
1.2.4.1	прошлых лет	-	-	-
1.2.4.2	отчетного года	952 145,00	952 145,00	-
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-	-	-
1.2.5.1	несущественные	-	-	-
1.2.5.2	существенные	-	-	-
1.2.5.3	"совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов "	-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	49 844,00	-19 216,00	69 060,00
1.2.7	"Обязательства по приобретению источников базового капитала "	-	-	-

1	2	3	4	5
1.2.8	"Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала "	-	-	-
1.3	Базовый капитал	10 633 271,00	-1 210 336,00	11 843 607,00
1.4	Источники добавочного капитала:	-	-	-
1.4.1	"Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: "	-	-	-
1.4.1.1	"выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ ""Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"" <1>"	-	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-	-
1.4.4	"Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения"	-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	49 844,00	-19 216,00	69 060,00
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-	-	-
1.5.2.1	несущественные	-	-	-
1.5.2.2	существенные	-	-	-
1.5.3	"Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям "	-	-	-
1.5.3.1	несущественные	-	-	-
1.5.3.2	существенные	-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-
1.5.5	"Обязательства по приобретению источников добавочного капитала "	-	-	-
1.5.6	"Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала"	-	-	-
1.6	Добавочный капитал	-	-	-
1.7	Основной капитал	10 633 271,00	-1 210 336,00	11 843 607,00
1.8	Источники дополнительного капитала:	1 846 249,00	-26 577,00	1 872 826,00
1.8.1	"Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: "	-	-	-

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ по состоянию на 01.01.2016 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

#### РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	Прирост (+)/ снижение (-) за отчётный период	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА
1	2	3	4	5
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	-	-	-
1.8.2	"Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества "	-	-	-
1.8.3	Прибыль:	-	-	-
1.8.3.1	текущего года	-	-	-
1.8.3.2	прошлых лет	-	-	-
1.8.4	"Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: "	229 104,00	-32 730,00	261 834,00
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	229 104,00	-32 730,00	261 834,00
1.8.4.2	"предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ ""О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года "" <3> "	-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1 617 145,00	6 153,00	1 610 992,00
1.9	"Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:"	-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-	-	-
1.9.2.1	несущественные	-	-	-
1.9.2.2	существенные	-	-	-
1.9.3	"Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям "	-	-	-
1.9.3.1	несущественный	-	-	-

1	2	3	4	5
1.9.3.2	существенный	-	-	-
1.9.4	"Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала "	-	-	-
1.9.5	"Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала "	-	-	-
1.10	"Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:"	-	-	-
1.10.1	"Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней"	-	-	-
1.10.2	"Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика "	-	-	-
1.10.3	"Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России "	-	-	-
1.10.4	"Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала "	-	-	-
1.10.5	"Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью"	-	-	-
1.11	Дополнительный капитал	1 846 249,00	-26 577,00	1 872 826,00
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X
2.1	"Необходимые для определения достаточности базового капитала "	46 201 031,00	701 436,00	45 499 595,00
2.2	"Необходимые для определения достаточности основного капитала "	46 201 031,00	701 436,00	45 499 595,00
2.3	"Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) "	47 818 176,00	707 589,00	47 110 587,00
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	23,00	X	26,00
3.2	Достаточность основного капитала	23,00	X	26,00
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	26,10	X	29,10

<1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ по состоянию на 01.01.2016 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАнные НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ			ДАнные НА СООТВЕТСТВУЮЩУЮ ОТЧЁТНУЮ ДАТУ ПРОШЛОГО ГОДА		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	"Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах "	19 643 916,00	18 879 137,00	12 750 945,00	23 288 163,00	23 006 248,00	10 771 546,00
1.1	"Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: "	3 514 958,00	3 514 958,00	-	9 040 002,00	9 040 002,00	-
1.1.1	"денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России "	1 514 958,00	1 514 958,00	-	2 958 141,00	2 958 141,00	-
1.1.2	"кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России "	-	-	-	-	-	-
1.1.3	"кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки ""0"" , ""1"" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	-	-	-	-	-	-
1.2	"Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3 311 564,00	3 248 643,00	649 729,00	3 998 161,00	3 988 007,00	797 601,00

1	2	3	4	5	6	7	8
1.2.1	"кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-	-	7 647,00	7 601,00	1 520,00
1.2.2	"кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку ""2"", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.2.3	"кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой ""0"", 1, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	373 558,00	373 558,00	74 712,00	2 415 097,00	2 415 097,00	483 019,00
1.3	"Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	38 861,00	34 315,00	17 158,00	34 365,00	30 329,00	15 165,00
1.3.1	"кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-
1.3.2	"кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку ""3"", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-
1.3.3	"кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой ""0"", 1, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой ""2"", в том числе обеспеченные их гарантиями	8 439,00	8 439,00	4 220,00	6 573,00	6 573,00	3 287,00
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	12 772 802,00	12 075 547,00	12 075 547,00	10 193 676,00	9 926 171,00	9 926 171,00
1.4.1	"кредитные требования и требования по начисленным процентам к юридическим лицам	6 315 184,00	5 769 229,00	5 769 229,00	5 013 903,00	4 824 657,00	4 824 657,00
1.4.2	"кредитные требования и требования по начисленным процентам к банкам-резидентам	2 186 789,00	2 139 323,00	2 139 323,00	810 488,00	810 488,00	810 488,00
1.5	"Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку ""7""	5 731,00	5 674,00	8 511,00	21 959,00	21 739,00	32 609,00
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	"с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	850 990,00	850 990,00	165 360,00	648 388,00	648 388,00	125 678,00
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-	-	-	-
2.1.2	требования участников клиринга	850 990,00	850 990,00	165 360,00	648 388,00	648 388,00	125 678,00
2.2	"с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 384 985,00	1 191 486,00	2 027 562,00	4 126 226,00	3 864 178,00	4 887 269,00

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ по состоянию на 01.01.2016 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

1	2	3	4	5	6	7	8
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	28 196,00	27 678,00	30 446,00	2 639 947,00	2 548 969,00	2 803 866,00
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	15 111,00	14 906,00	19 378,00	52 792,00	52 271,00	67 952,00
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1 087 293,00	894 517,00	1 341 775,00	1 312 443,00	1 141 894,00	1 712 841,00
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	254 385,00	254 385,00	635 963,00	121 044,00	121 044,00	302 610,00
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	-	-	-	-	-	-
3	"Кредиты на потребительские цели всего, в том числе	1 054,00	1 038,00	3 114,00	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1 054,00	1 038,00	3 114,00	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	-	-	-	-	-	-
4	"Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	10 468 693,00	10 378 072,00	7 836 817,00	17 992 475,00	17 945 619,00	9 181 168,00
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7 961 800,00	7 873 787,00	7 836 817,00	8 753 153,00	8 709 916,00	8 709 916,00
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	585 791,00	585 791,00	-	8 902 865,00	8 902 865,00	471 252,00
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 921 102,00	1 918 494,00	-	336 457,00	332 838,00	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-



РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ

ПОДРАЗДЕЛ 2.2 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЁТНОГО ГОДА
6	"Операционный риск, всего, в том числе:	374 584,00	342 619,00
6.1	"Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 497 225,00	2 284 129,00
6.1.1	чистые процентные доходы	1 602 228,00	1 529 931,00
6.1.2	чистые непроцентные доходы	894 997,00	754 198,00
6.2	"Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска "	3,00	3,00

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ

ПОДРАЗДЕЛ 2.3 РЫНОЧНЫЙ РИСК

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЁТНОГО ГОДА
7	"Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	20352078,00	17862187,90
7.1	"процентный риск, всего, в том числе:	1594744,30	1396010,20
7.1.1	общий	268551,30	285577,80
7.1.2	специальный	1326193,00	1110432,40
7.2	"фондовый риск, всего, в том числе:	33421,90	32964,80
7.1.1	общий	16711,00	16482,40
7.1.2	специальный	16711,00	16482,40
7.3	валютный риск	0,00	0,00

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ по состоянию на 01.01.2016 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

#### РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	Прирост (+)/ снижение (-) за отчётный период	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЁТНОГО ГОДА
1	"Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 048 915,00	457 273,00	591 642,00
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	793 119,00	344 008,00	449 111,00
1.2	"по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	165 175,00	69 500,00	95 675,00
1.3	"по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	90 621,00	43 765,00	46 856,00
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

#### РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ЗНАЧЕНИЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	ЗНАЧЕНИЕ	ЗНАЧЕНИЕ	ЗНАЧЕНИЕ
			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЁТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЁТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЁТНОЙ
		01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.	10633271,00	10685917,00	11762797,00	10526904,00
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	43816862,00	42388670,00	50415846,00	47470759,00
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,30	25,20	23,30	22,20

## Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10,578,631  
в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	9,773,717;
1.2. изменения качества ссуд	741,775;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	61,542;
1.4. иных причин	1,597.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10,234,623  
в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	336;
2.2. погашения ссуд	7,285,835;
2.3. изменения качества ссуд	2,913,947;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	34,460;
2.5. иных причин	45.

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ на 01.01.2016 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА
1	2	3	4
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	786 628	903 726
1.1.1	Проценты полученные	3 604 954	2 653 208
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 543 231	-1 482 274
1.1.3	Комиссии полученные	425 998	426 839
1.1.4	Комиссии уплаченные	-88 701	-62 782
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-69 463	334 427
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 449	573 850
1.1.8	Прочие операционные доходы	32 275	32 767
1.1.9	Операционные расходы	-1 260 303	-1 420 846
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-353 350	-151 463
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-6 195 922	-1 564 554
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счётах в Банке России	593 777	-163 294
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6 693 359	13 515 121
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	181 562	54 807
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6 350 000	3 501 002
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-6 986 349	-10 815 525
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-299 591	-7 072 378

1	2	3	4
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-139 443	-459 018
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	110 763	-125 269
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-5 409 294	-660 828
2.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-11 099 082	-20 059 372
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	13 011 505	20 794 852
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	8	49 766
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-48 440	-60 059
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14 665	2 643
2.7	Дивиденды полученные	2 632	17 627
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 881 288	745 457
3.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-920 781	-836 701
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-920 781	-836 701
4.	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 774 638	2 176 672
5.	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2 674 149	1 424 600
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	4 410 408	2 985 808
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	1 736 259	4 410 408

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА по состоянию на 01.01.2016 года (в тысячах российских рублей)

#### РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ	
			НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	НА НАЧАЛО ОТЧЁТНОГО ГОДА
1.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	23	26
2.	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	23	26
3.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	26,1	29,1
4.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			
5.	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	67,9	74,9
6.	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	126,6	115,3
7.	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	4,8	6,8
8.	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 16,3	Максимальное 17,2
			Минимальное 0,9	Минимальное 1,2
9.	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	162,4	158,1
10.	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	9	5,4
11.	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,1	0,3
12.	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	6,7	5,9
13.	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14.	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15.	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16.	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17.	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

## РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

### РАЗДЕЛ 2.1 РАСЧЕТ РАЗМЕРА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА
1.	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	37069832
2.	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3.	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4.	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5.	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	180,546
6.	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8,028,666
7.	Прочие поправки	1,464,431
8.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	43,814,613

### РАЗДЕЛ 2.2 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА
	Риск по балансовым активам	
1.	Величина балансовых активов, всего:	33 577 447,00
2.	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	150 343
3.	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	33 427 104
	Риск по операциям с ПФИ	
4.	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-
5.	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	-
6.	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7.	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-
8.	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-
9.	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-



## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА по состоянию на 01.01.2016 года (в тысячах российских рублей)

#### РАЗДЕЛ 2.2 РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	СУММА
10.	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-
11.	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	-
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12.	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2 180 546,00
13.	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-
14.	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	180 546,00
15.	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-
16.	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	2 361 092,00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	
17.	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	10 378 072,00
18.	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 349 406,00
19.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8 028 666,00
	Капитал риска	
20.	Основной капитал	10 633 271,00
21.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	43 816 862,00
	Показатель финансового рычага	
22.	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	24,30

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) за 2015 год**



**Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(акционерное общество)**

### **АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

**Наименование:**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРО-  
ФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество)  
(далее – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»).

**Место нахождения:**

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

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 29 июня 1993 года, регистрационный номер 2402. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 декабря 2002 года за основным государственным номером 1027700565970.

### **АУДИТОР**

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Фи-  
нансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудитор-  
ов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассо-  
циация Содружество».

**Номер в реестре аудиторских организаций само-  
регулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содруже-  
ство» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года и пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутрен-

него контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существен-

ных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и

движение денежных средств на 1 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию об оценке Банком стоимости долговых обязательств Боливарианской Республики Венесуэла и контролируемых ею

компаний и о ее влиянии в случае их обесценения на уровень достаточности капитала, изложенную в пояснении 5.7 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

## 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) за 2015 год**

**ФБК**

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря

2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления риска-

ми Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения

в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина  
квалификационный аттестат от 19.11 2012 г.  
№ 01-000988, ОРНЗ 20401041655

Дата аудиторского заключения

«25» апреля 2016 года

# 6 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## 6.1. Лицензии и статусы

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» как универсальная финансово-кредитная организация обладает всеми необходимыми лицензиями для осуществления любых банковских операций, предусмотренных российским законодательством:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций

Лицензия на операции с драгоценными металлами

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле

Свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» активно сотрудничает и является членом таких ведущих профессиональных организаций, как:

Ассоциация Российских Банков (АРБ);  
Национальная фондовая ассоциация (НФА);  
Национальная валютная ассоциация (НВА);  
Международная платежная система MasterCard International (принципиальный участник);  
Международная платежная система Visa International (принципиальный участник);  
Международная платежная система China UnionPay (принципиальный участник);  
Платежная система «Юнион Кард» (Union Card);  
Ассоциация SWIFT;  
ОАО Московская Биржа;  
ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;  
Международная торговая палата;  
Международный центральный депозитарий Euroclear (Бельгия);  
Ассоциация российских банков - членов Visa;  
Ассоциация участников МастерКард;  
Платежная система National Credit Cards (NCC);  
Соглашение об обслуживании карт компании American Express

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является одним из 16 ведущих российских банков-операторов межбанковского рынка, выбранных Национальной валютной ассоциацией в качестве финансового института, определяющего индикативную ставку размещения рублевых кредитов (депозитов) на московском межбанковском рынке MosIBOR - Moscow Inter-Bank Offered Rate.

По решению Комитета Банка России по денежно-кредитной политике АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» включен в состав уполномоченных кредитных организаций, на основе ставок которых рассчитываются данные по усредненным ставкам московского межбанковского кредитного рынка:

MIBID (объявленная ставка по привлечению межбанковских кредитов),  
MIBOR (объявленная ставка по размещению межбанковских кредитов),  
MIACR (средняя фактическая ставка по предоставленным межбанковским кредитам).

## 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 6.2. Реквизиты и контактная информация

Полное наименование

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**  
(акционерное общество)

Сокращённое наименование

**АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

Адрес местонахождения и почтовый адрес  
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Телефон

(+ 7 495) 967-81-82

Факс

(+ 7 495) 967-81-33

Электронная почта

info@evrofinance.ru

Интернет-сайт

www.evrofinance.ru,  
www.mosnarbank.ru

S.W.I.F.T.

EVRFRUMM

TELEX

414242 EFIN R

414242 EFIN RU

Корреспондентский счет  
в ГУ Банка России по ЦФО

30101810900000000204

БИК

044525204

ИНН

7703115760

КПП

775001001

КПП крупнейшего налогоплательщика

997950001

### **6.3. Региональная сеть**

#### **Филиал в г. Ставрополь**

Адрес: Российская Федерация, 355017,  
г. Ставрополь, ул. Мира, д. 341  
Телефон: (8652) 35-56-60  
Факс: (8652) 35-34-30  
E-mail: stavropol@evrofinance.ru  
Управляющий: Колесников Валентин Игоревич

#### **Дополнительный офис № 1 в г. Невинномысск**

##### **Филиала в г. Ставрополь**

Адрес: 357108, г. Невинномысск, Бульвар Мира, д. 12  
Телефон/факс: (86554) 7-42-82  
Факс: (86554) 7-20-20  
E-mail: stavropol@evrofinance.ru  
Начальник: Иванов Игорь Петрович

#### **Дополнительный офис № 2 в г. Пятигорск**

##### **Филиала в г. Ставрополь**

Адрес: 357502, г. Пятигорск, просп. Калинина, д. 74а  
Телефон: (87933) 3-97-77  
Факс: (87933) 3-82-11  
E-mail: stavropol@evrofinance.ru  
Начальник: Ралков Анатолий Григорьевич

#### **Филиал в г. Ярославль**

Адрес: Российская Федерация, 150054,  
г. Ярославль, ул. Чкалова, д. 2  
Телефон: (4852) 73-99-90  
Факс: (4852) 72-10-93  
E-mail: yaroslavl@evrofinance.com  
Управляющий: Робенко Олег Николаевич

## 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### **Представительство Банка в г. Пекин (КНР)**

(Evrofinance Mosnarbank Beijing Representative Office)

Адрес: A104, Building 5, 35 Dongzhimenwai Main Street,  
Dongcheng District, Beijing, China, 100027

Телефон: (8610) 6467 4091

Факс: (8610) 6467 7932

E-mail: info@evrofinance.ru

Руководитель Представительства: Колос Леонид Яковлевич

### **Представительство Банка в г. Каракас (Боливарианская Республика Венесуэла)**

(La Sede Representativa del Banco Comercial EVROFINANCE MOSNARBANK  
(Sociedad Anónima) en la Ciudad de Caracas)

Адрес: Torre La Castellana, Oficina 9-A, Piso 9, Av. Eugenio Mendoza,  
Urbanización La Castellana, Municipio Chacao, Caracas 1060, Venezuela.

Телефон: +58 212 2633149

Факс: (8610) 6467 7932

E-mail: EFariasJR@evrofinance.ru

Руководитель Представительства: Эмилио Джуниор Фариас Лопес

# Еврофинанс Моснарбанк

