

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ 2016

Еврофинанс
Моснарбанк

ГODOVOЙ ОТЧЁТ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
ЗА 2016 ГОД

Предварительно утвержден и вынесен на утверждение
еодового Общего собрания акционеров Наблюдательным советом
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(протокол № 180 заседания Наблюдательного совета от 30 мая 2017 г.)

Утверждён на годовом Общем собрании акционеров
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(протокол № 62 от 30 июня 2017 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Обращение Президента-Председателя Правления	4
2. Отчет менеджмента	5
2.1. Стратегия развития	5
2.2. Обзор операционной деятельности	6
- Клиентское обслуживание	6
- Кредитная политика	8
- Инвестиционные операции	11
- Казначейские операции	14
- Услуги для частных лиц	15
- Банковские карты	17
- Региональная политика	17
2.3. Обзор финансовых результатов	18
2.4. Управление рисками	34
2.5. ИТ-инфраструктура	37
2.6. Потребление энергоресурсов	38
2.7. Рейтинги	38
3. Корпоративное управление	39
3.1. Обзор системы корпоративного управления	39
3.2. Состав акционеров	41
3.3. Наблюдательный совет	42
3.4. Ревизионная комиссия	46
3.5. Правление	47
3.6. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления	50
3.7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	51
3.8. Внутренний контроль и аудит	51
4. Благотворительность	55
5. Финансовая отчетность	56
6. Дополнительная информация	82
6.1. Лицензии и статусы	82
6.2. Реквизиты и контактная информация	83
6.3. Региональная сеть	83
Приложение №1:	84
- Информация о совершенных Банком в отчетном году крупных сделках.	84
- Информация о совершенных Банком в отчетном году сделках, совершении которых имела заинтересованность.	84

1. Обращение Президента-Председателя Правления

Уважаемые господа!

Представляю Вашему вниманию отчёт о деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в 2016 году.

Прошедший 2016 год для российских банков был таким же непростым, как и 2015 год, что во многом определялось как внутренними трудностями - высокой ключевой ставкой, падением цен на нефть, снижением ВВП и перестройкой банковского надзора, так и внешне-политической ситуацией вокруг страны. Банковский сектор в 2016 году частично преодолел финансовый кризис, но о полном восстановлении пока говорить рано.

Тем не менее, многие отечественные кредитные институты, не единожды преодолевшие негативные тенденции как внутреннего, так и внешнего характера, в полной мере смогли справиться с теми задачами, которые поставил перед ними минувший 2016 год.

В их числе – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК». Итоги работы Банка демонстрируют эффективность усилий, направленных на сохранение высокого качества активов и высокого уровня ликвидности и достаточности капитала.

Консервативная политика по оценке рисков позволила защитить интересы акционеров и клиентов, а также поддержать репутацию стабильно функционирующей кредитной организации. Внимание Банка было сосредоточено на наиболее стабильных и надёжных финансовых инструментах, что позволило сохранить высокое качество активов.

Как и прежде, особое внимание уделялось качеству клиентского обслуживания и улучшению сервисов, предоставляемых клиентам. Адекватная процентная и гибкая тариф-

ная политика обеспечили конструктивный диалог с клиентами в целях дальнейшего укрепления взаимовыгодного сотрудничества. По итогам года активы Банка выросли на 26,3% с 37,1 млрд. рублей до 46,8 млрд. рублей, источники собственных средств увеличились на 12,7% с 10,6 млрд. рублей до 12,0 млрд. рублей, показатель чистой прибыли составил 381 млн. рублей, в 3,5 раза превысив уровень прибыли, полученной в 2015 году.

Усилия Банка были отмечены международными рейтинговыми агентствами. В сентябре 2016 г. Moody's Investors Service подтвердило рейтинг Банка на уровне В1, а в январе 2017 года агентство Fitch подтвердило рейтинг Банка на уровне В+. Оба агентства присвоили Банку прогноз «стабильный», что отражает ограниченное негативное влияние экономического спада на кредитоспособность Банка и ожидаемое сохранение приемлемых показателей деятельности и качества активов в будущем.

В 2016 году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» вел благотворительную деятельность в областях, 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.

Подводя итоги года, хотелось бы отметить, что успешная работа Банка базируется на активной поддержке наших усилий со стороны акционеров и на доверии к нам клиентов и партнеров. Уверена, что и в дальнейшем наше сотрудничество будет развиваться плодотворно и взаимовыгодно.

**Президент – Председатель Правления
Адамова В.Б.**

2. Отчет 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, ВПК, электроэнергетической, машиностроительной, нефтехимической, обрабатывающей отраслях, 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 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 проектах, 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.

Услуги частным лицам.

Банк продолжит универсальное обслуживание своих клиентов – физических лиц, ориентируясь в первую очередь на повышение качества предоставляемых услуг. 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 с соответствующим уровнем информационной безопасности.

2. Отчет менеджмента

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.

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.

2.2. Обзор операционной деятельности

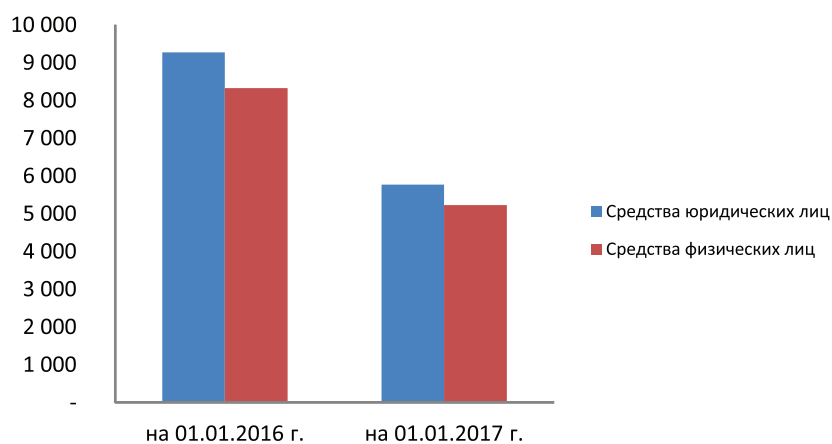
Клиентское обслуживание

Клиентская политика Банка в 2016 году проводилась в соответствии со стратегией Банка и ориентировалась на сохранение сотрудничества с крупными российскими предприятиями топливно-энергетического комплекса, машиностроения, предприятиями оборонного комплекса, предприятиями транспорта и связи, инжиниринговыми компаниями, предприятиями судостроительной отрасли.

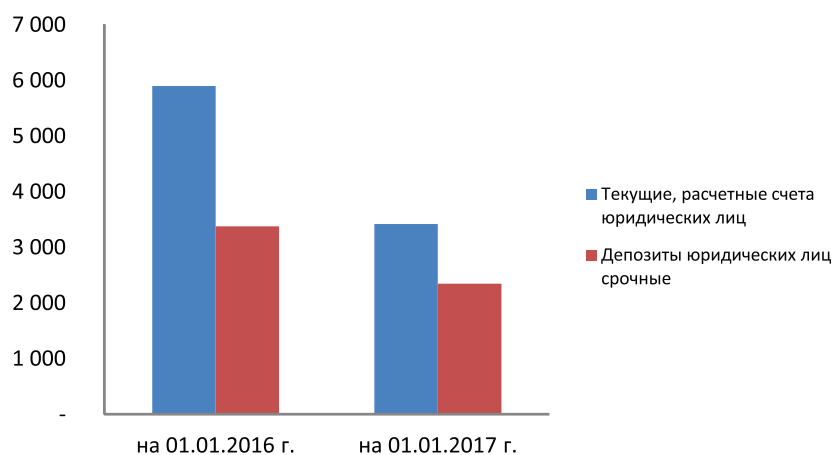
В области кредитной политики Банк сохранил приверженность соблюдению принципов разумного консерватизма. Вектор на сохранение высокой надёжности и устойчивости работы в условиях продолжающейся стагнации в экономической сфере остается неизменным, поэтому любое расширение кредитной деятельности возможно с учётом её оценки со стороны системы риск-менеджмента. Снижение кредитного портфеля Банка связано именно с неизменной позицией риск-менеджмента, направленного на сохранение устойчивости в работе Банка на рынке финансовых услуг и обеспечивающей сохранность денежных средств своих клиентов.

2. Отчет менеджмента

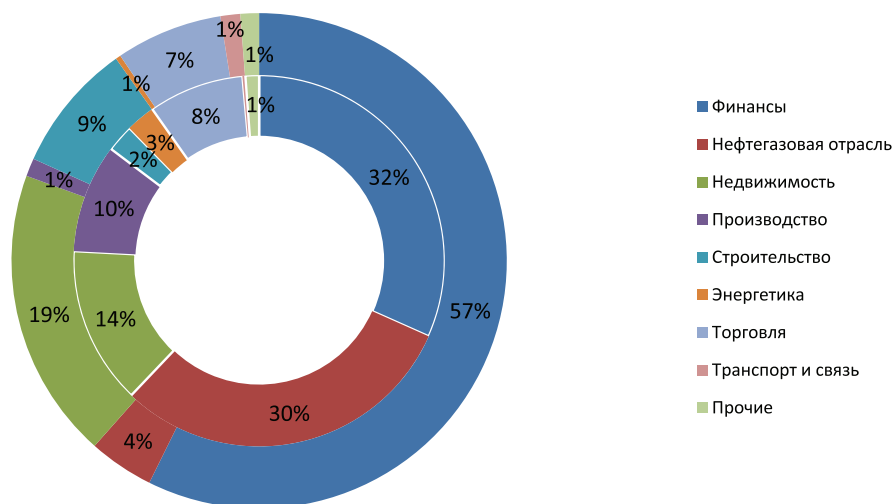
Структура клиентских средств (млн.руб.)



Структура средств клиентов - юридических лиц (млн.руб.)



Отраслевая структура средств корпоративных клиентов



Внешнее кольцо - 2016 год, внутреннее - 2015 год.

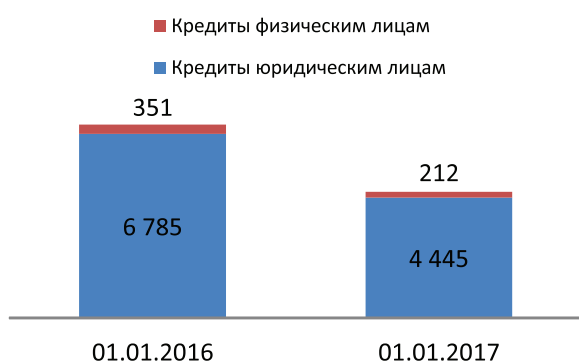
2. Отчет менеджмента

Кредитная политика

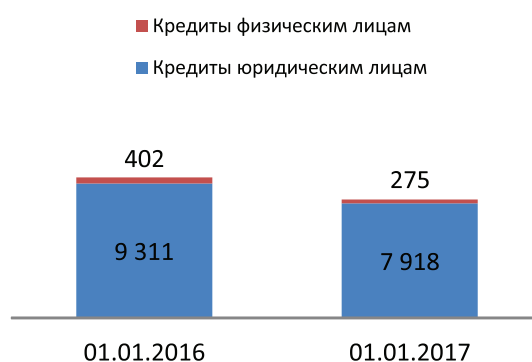
Результаты деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 2016 г. отражают консервативный подход к оценке принимаемых рисков. В отчетном периоде кредитный портфель Банка (без учета МБК) сократился на 34,75% – с 7 136,6 млн. руб. на 01.01.2016 г. до 4 656,7 млн. руб. на 01.01.2017 г.

Сокращение размера кредитного портфеля пришлось на конец 2016 года, в то время как средний размер ссудной задолженности, сложившийся за отчетный 2016 год, не столь существенно сократился по сравнению с 2015 годом (на 15,6% или в абсолютном выражении на 1 514 млн. руб.). Оборачиваемость кредитов сократилась только на 4% за счет закрытия региональных структур.

Структура кредитного портфеля, млн.руб. (без МБК)



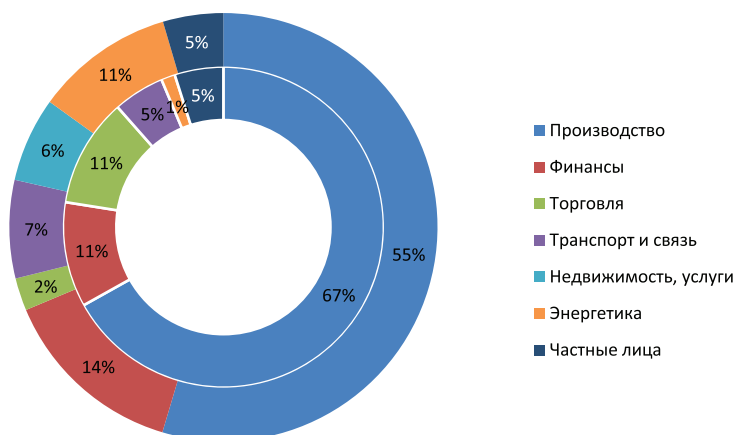
Структура среднего кредитного портфеля, млн.руб. (без МБК)



В отчетном году, как и в предыдущем, основную долю портфеля (95,4%) составляли кредиты юридическим лицам.

Структура и динамика кредитного портфеля Банка.

Отраслевая структура кредитного портфеля



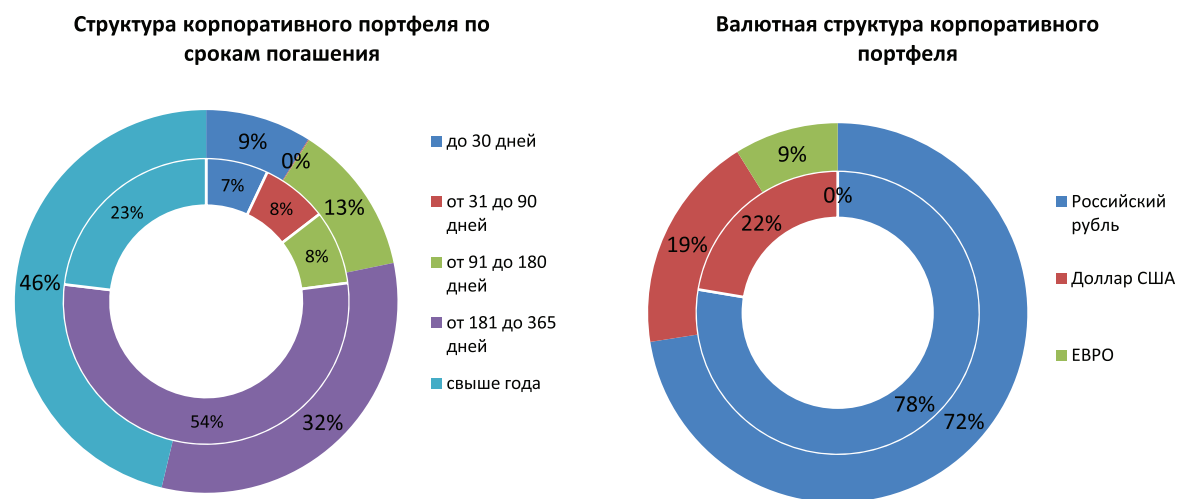
Внешнее кольцо - 2016 год, внутреннее - 2015 год.

2. Отчет менеджмента

Фокус кредитных операций по-прежнему сосредоточен на крупных и средних предприятиях реального сектора экономики. Отраслевая структура практически сопоставима с 2015 годом. По сравнению с 2015 годом в портфеле сохранилась высокая доля кредитов, выданных производственному сектору 55% (67% в 2015 году); при этом произошло увеличение доли кредитов, выданных предприятиям энергетики с 1,4% до 11%, при одновременном снижении доли кредитов, выданных торговому сектору (с 11% до 2,5%).

Корпоративный кредитный портфель состоит преимущественно из краткосрочных ссуд (61,5% – погашение до года) высокого качества (27,5% ссуд входят в 1-ую категорию качества, 64,8% – во вторую, 7,8% - в пятую). Основная масса заёмщиков Банка – крупные и средние предприятия, лояльные клиенты с многолетней успешной историей сотрудничества.

Относительно валютной составляющей – подавляющая часть ссуд - 72% - выдана в российских рублях. Доля валютных кредитов увеличилась незначительно.



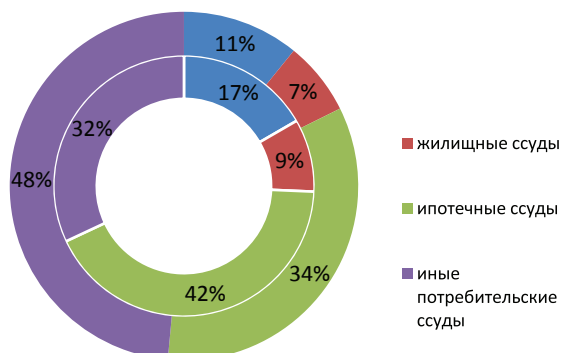
Внешнее кольцо - 2016 год, внутреннее - 2015 год.

Кредитование физических лиц составляет около 5% в совокупном кредитном портфеле (без учета МБК). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился по сравнению с началом 2016 почти на 40%. в связи с погашением кредитов и составил 212 млн. руб. В условиях возросших рисков падения платёжеспособности населения такая динамика отвечает интересам Банка.

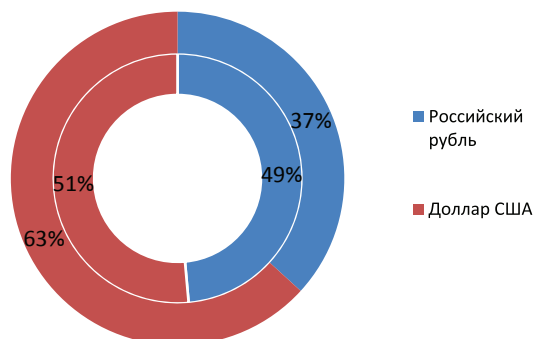
За отчётный период структура портфеля кредитов клиентам - физическим лицам не претерпела значительных изменений. Основную долю портфеля составляют потребительские и ипотечные ссуды, обеспеченные залогом недвижимого имущества.

2. Отчет менеджмента

Структура кредитного портфеля физических лиц



Валютная структура портфеля физических лиц



Внешнее кольцо - 2016 год, внутреннее - 2015 год.

Объём выданных гарантий в 2016 году снизился:

млн. руб.	01.01.2016	01.01.2017
Гарантии, выданные физическим лицам	62,8	58,7
Гарантии, выданные кредитным организациям	1 217,7	3,5
Гарантии, выданные корпоративным клиентам	6 640,9	2 997,2
ИТОГО	7 921,4	3 059,4

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 составляет более 90 дней) за год снизился на 14,1%. Покрытие просроченной задолженности созданными резервами на 01.01.2017 г. составляет 98,4% (на 01.01.2016 г.: 98,5%).

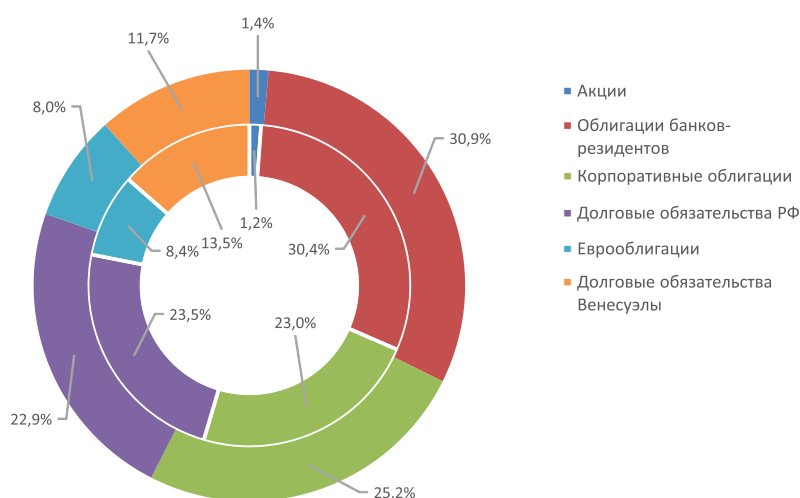
Общий процент резервирования составляет 13,3% от кредитного портфеля, увеличившись на 3,8 процентных пункта по сравнению с 2015 годом.

2. Отчет менеджмента

Инвестиционные операции

В рамках принятой стратегии в отчётном году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» инвестировал средства в ценные бумаги российских эмитентов, включая государственные, субфедеральные и корпоративные облигации, не существенно (на 3,4%) увеличив общий размер вложений по сравнению с 2015 годом. Справедливая стоимость вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2017 г. составила 19,9 млрд. руб., в том числе торговый портфель – 19,7 млрд. руб., инвестиционный портфель, удерживаемый до погашения – 0,2 млрд. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. всего - 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 Банка



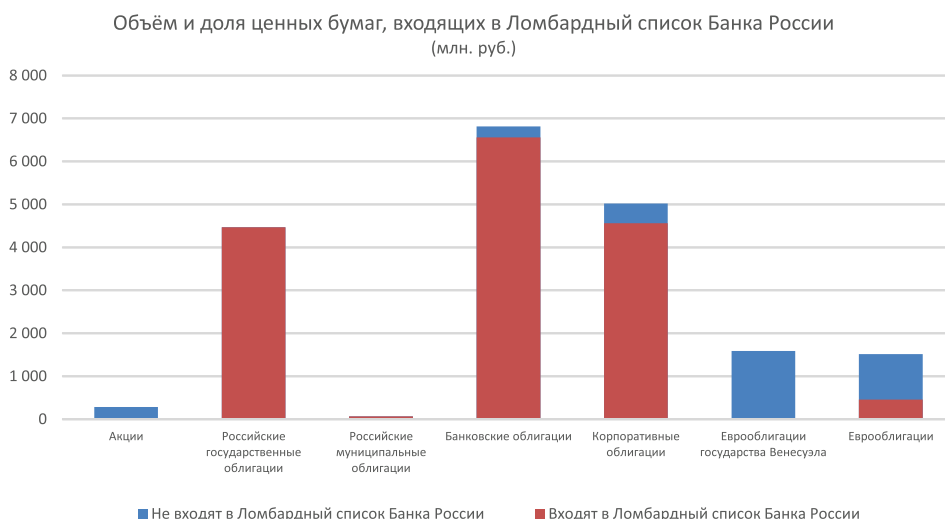
Внешнее кольцо - 2016 год, внутреннее - 2015 год.

Портфель	Средняя дюрация портфеля, лет	Средневзвешенный срок портфеля, лет
Российские государственные облигации	2.78	2.87
Российские муниципальные облигации	3.16	3.28
Корпоративные облигации	1.57	1.60
Банковские облигации	1.83	1.85
Суверенные облигации Венесуэлы	4.04	4.24
Еврооблигации	2.13	2.14
Всего облигации, имеющиеся в наличии для продажи	2.29	2.35
Облигации, удерживаемые до погашения	1.48	1.50
Всего портфель ценных бумаг	2.28	2.34
ИТОГО	7 921,4	3 059,4

2. Отчет 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%. 74% имеющихся в наличии бумаг входят в Ломбардный список Банка России. Совокупный объём сделок Банка с ценными бумагами в 2016 году составил около 57,2 млрд. руб., увеличившись более чем в 2 раза по сравнению с 2015 годом.



В 2016 г. АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» принимал активное участие в первичных размещениях облигаций различных компаний и банков, в том числе:

1. Почта России
2. Фольксваген Банк
3. Транснефть
4. Ростелеком
5. Силовые машины
6. Россельхозбанк

Оставаясь активным участником рынка ценных бумаг, Банк предоставлял своим клиентам доступ к различным сегментам фондового рынка, предоставляя услуги брокерского обслуживания и доверительного управления.

Широкая сеть контрагентов, включающая крупнейшие российские и зарубежные инвестиционные дома, позволяет Банку и его клиентам совершать сделки с ценными бумагами по наиболее выгодным ценам.

2. Отчет менеджмента

При оказании услуг по доверительному управлению АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» использует индивидуальный подход к каждому клиенту, а также многолетний опыт и экспертизу своих сотрудников.

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

Являясь российско-венесуэльским Банком, и, в соответствии с требованиями межгосударственного соглашения, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» приобрел долговые обязательства государства Венесуэлы и контролируемой им компании *Petróleos de Venezuela S.A.* Банк учитывает указанные ценные бумаги в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости с отражением их переоценки на счетах капитала в полном объеме. В связи с нестабильностью экономической ситуации, сложившейся за последние годы в Венесуэле, справедливая стоимость указанных бумаг подвергалась существенным колебаниям, в результате чего фонд переоценки указанных ценных бумаг, начиная с 2014 года, имеет отрицательное значение. В течение отчетного периода отрицательная переоценка сократилась на 40% с 2 466 000 тыс. руб. до 1 485 852 тыс. руб., что способствовало росту размера собственных средств (капитала) Банка. Необходимо также отметить, что в течение отчетного и предшествующих ему периодов вышеуказанные эмитенты исполняли в полном объеме обязательства по погашению суммы основного долга, амортизационных и процентных выплат по долговым инструментам в соответствии с условиями выпуска.

(Тыс. руб)	Сумма выставленных к получению купонов	Сумма полученных купонов	Сумма выставленных к получению купонов	Сумма полученных купонов
	в 2016 году	в 2016 году	в 2015 году	в 2015 году
Эмитент : Боливарианская Республика Венесуэла	331,975	331,975	318,251	318,251
Эмитент : <i>Petróleos de Venezuela, S.A.</i>	110,359	110,359	131,333	131,333
Итого	442,334	442,334	449,584	449,584

2. Отчет менеджмента

(Тыс. руб)	Сумма погашения долговых обязательств	Номинальная стоимость погашаемых долговых обязательств	Сумма погашения долговых обязательств	Номинальная стоимость погашаемых долговых обязательств
	в 2016 году	в 2016 году	в 2015 году	в 2015 году
Эмитент : Боливарианская Республика Венесуэла	-	-	-	-
Эмитент : Petróleos de Venezuela, S.A.	255,629	255,629	255,41	255,41
Итого	255,629	255,629	255,41	255,41

Казначейские операции

Операции Банка на валютно-денежном рынке.

В 2016 году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» сохранил позицию крупного участника российского валютно-денежного рынка, разместив межбанковские кредиты на общую сумму 458 млрд. руб. (2015 г.: 236 млрд. руб.) Объем привлеченных МБК за тот же период составил 670 млрд. руб. (2015 г.: 317 млрд. руб.).

С целью регулирования ликвидной позиции, а также проведения арбитражных операций АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» широко использовал производные инструменты валютного рынка, а также активно проводил конверсионные операции. За 2016 год совершены биржевые и внебиржевые конверсионные сделки с различными валютами (включая сделки «СВОП») в долларовом эквиваленте на общую сумму 25 млрд. долл. США (2015 г.: 24 млрд. долл. США).

Отношения с финансовыми институтами

В 2016 году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» продолжал развивать взаимовыгодное сотрудничество с финансовыми институтами России и зарубежных стран. Несмотря на сохранение секторальных санкций Банку удалось увеличить общий объем межбанковских лимитов со стороны банков-контрагентов для проведения депозитных, конверсионных и документарных операций.

Устойчивые отношения с банками-корреспондентами позволяли Банку проводить международные и внутренние расчеты во всех основных валютах мира.

2. Отчет менеджмента

Услуги для частных лиц

Привлечение средств частных клиентов и их обслуживание продолжает оставаться приоритетным направлением бизнеса АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК». При этом Банк ориентирован на обслуживание VIP-клиентов. Средства, привлеченные от физических лиц, продолжает занимать заметную долю в обязательствах Банка – около 15% на конец отчетного периода.

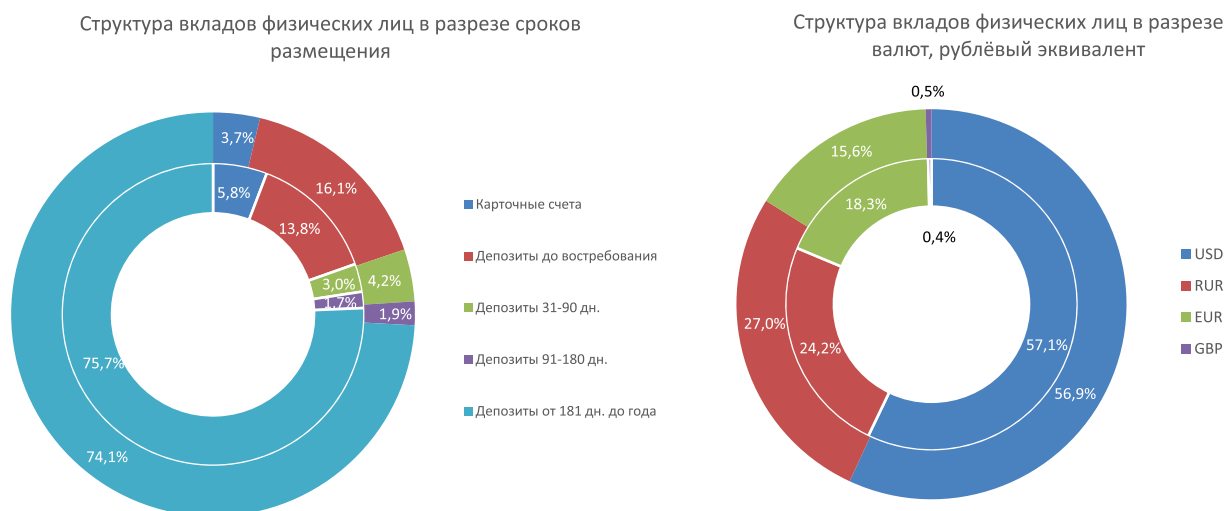
Вклады

Наиболее привлекательной услугой, как инструмент сохранения денежных средств, остаются срочные банковские вклады.

В связи с понижением ключевой ставки, и как следствие – рыночных ставок по вкладам, привлекаемых ведущими розничными кредитными организациями, Банк дважды за отчетный период снижал процентные ставки по срочным вкладам, в результате чего удалось понизить стоимость привлечения денежных средств и оптимизировать расходы по выплате процентов без больших потерь объемов вкладов.

За 2016 год структура срочных вкладов клиентов Банка – физических лиц не претерпела значительных изменений. Основная доля 57,0% приходится на вклады в долларах США, на вклады в евро – 16,0%, и в рублях - 27,0%, что сопоставимо со структурой прошлого года.

По срокам размещения основная доля (около 75%) вкладов имеет срок от 181 дня до года, что формирует устойчивую часть ресурсной базы Банка.



Внешнее кольцо - 2016 год, внутреннее- 2015 год.

2. Отчет менеджмента

В своем стремлении сделать расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов более удобным и комфортным в 2016 г. Банк проводил активную работу по увеличению количества операций через дистанционное банковское обслуживание. Банк уделяет особое внимание развитию и обеспечению безопасности данных каналов взаимодействия с клиентом и проводит регулярную работу по развитию данного сервиса.

В 2016 году также был сделан акцент на продвижение комиссионных продуктов Банка, так в период с 01 февраля 2016 г. по 01 марта 2016 г. Банком была проведена акция «Повысь свой статус» для держателей премиальных карт системы VISA.

Кредиты

В 2016 году сокращение кредитного портфеля составило 27%, в результате плановых и досрочных погашений заемщиками кредитов и из-за снижения темпов кредитования, в результате сокращения реальных доходов населения и девальвации национальной валюты.

Кредитная политика Банка, основанная на принципах разумного консерватизма и направленная не только на получение наибольшей прибыли, но и на снижение кредитных рисков, позволила в 2016 году снизить объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц почти в 2 раза.

Индивидуальные банковские сейфы

2016 год характеризовался увеличением спроса со стороны клиентов на аренду ячеек, в том числе для проведения расчетов по сделкам со специальными условиями доступа.

Резюме

Одним из основных преимуществ обслуживания для клиентов-физических лиц в Банке остаётся высокий уровень коммуникативной культуры сотрудников Банка в работе с клиентами. Это не только строгое соблюдение правил деловой этики, но и консультативная помощь в финансовых и юридических вопросах.

Таким образом, гибкий подход к взаимоотношениям, основанный на взаимном доверии и высоком уровне обслуживания, позволил Банку, несмотря на нестабильную ситуацию на финансовых рынках, практически полностью сохранить клиентскую базу в данном сегменте.

2. Отчет менеджмента

Банковские карты

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является принципиальным участником международных платежных систем Visa International, MasterCard и платежной системы «Мир». По состоянию на 1 января 2017 года Банком эмитировано более 2,0 тысяч карт. Реализовано зарплатных проектов с 7 организациями, расположенными в г. Москве, при этом Банк эмитировал корпоративные карты для более чем 21 организаций.

В настоящее время 6 российских банков под спонсорством Банка являются участниками международных платежных систем Visa International, MasterCard. Банк предлагает клиентам уникальную возможность получить карты трех платежных систем: Visa International, MasterCard и «Мир», выпускаемых к одному счету, что повышает надежность расчетов по картам банка.

В 2016 году Банк приступил к подготовке к сертификации эмиссионной и эквайринговых программ Банка по выпуску и приему карт платежной системы «Мир», что позволит предложить потенциальным клиентам бюджетных организаций российскую карту «Мир», а также обеспечить прием карт «Мир» в банкоматах и терминалах Банка.

В конце 2016 г. Банк, совместно с платежной системой Visa и ПАО Сбербанк, завершил пилотный проект прямых расчетов с платежной системой Visa по операциям в рублях, совершенных по картам Visa в Европе с условием расчетов в рублях через корреспондентский счет Банка, открытый в ПАО Сбербанк, что позволило предложить для спонсируемых банков новую схему расчетов с платежной системой Visa. В дальнейшем, данная схема расчетов может быть использована Банком для держателей карт Visa Банка.

Региональная политика

В соответствии с принятым Наблюдательным советом Банка решением о реорганизации региональной сети (протокол от 30 марта 2016г. № 162) в период с апреля по декабрь 2016 года Банк реализовывал мероприятия по закрытию региональных подразделений (филиалов) в гг. Ставрополь, Ярославль и дополнительных офисов в гг. Невинномысск и Пятигорск:

- 30 июня 2016 года были закрыты дополнительные офисы Филиала АО АКБ ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК в г. Ставрополь в гг. Невинномысск и Пятигорск.

- 16 декабря 2016 года прекратил свою деятельность Филиал АО АКБ ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК в г.Ставрополь,

- 27 января 2017 года завершил свою деятельность Филиал АО АКБ ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК в г. Ярославль.

Мероприятия по закрытию региональных подразделений осуществлялись Банком строго в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Кредиторы, обслуживаемые Банком в региональных подразделениях, были своевременно и в надлежащем порядке уведомлены о закрытии филиалов путем направления каждому из них соответствующих письменных уведомлений.

Таким образом, на дату составления Годового отчета о работе Банка, региональная сеть Банка представлена двумя представительствами в гг. Пекин и Каракас.

2. Отчет менеджмента



На протяжении 2016 года представительство Банка в г. Пекин принимало активное участие в работе Российско-Китайской Подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере, продолжало поддерживать тесные контакты с крупнейшими банками Китая. По приглашениям Российско-Китайского Делового Совета представительство Банка участвовало во встречах с представителями деловых кругов Китая.

Сотрудники Представительства Банка в г. Каракас в 2016 году продолжали развивать сотрудничество как с крупнейшими банками Венесуэлы, так и с венесуэльскими государственными структурами, в т.ч.: FONDEN, S.A., Petróleos de Venezuela, S.A., Oficina Nacional del Tesoro, совместными российско-венесуэльскими предприятиями Petromiranda, S.A., Petromonagas, S.A., Perforosven, S.A.

Также, продолжалась совместная работа сотрудников представительств Банка в гг. Пекин и Каракас по налаживанию трехстороннего российско-китайско-венесуэльского сотрудничества.

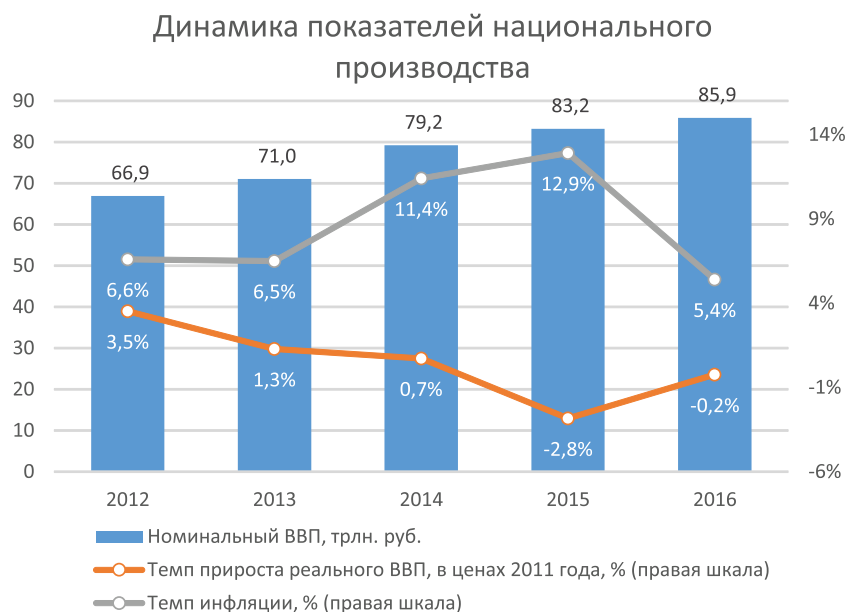
2.3. Обзор финансовых результатов

Макроэкономические показатели

В 2016 ГОДУ БОЛЬШИНСТВО ПОКАЗАТЕЛЕЙ МАКРОЭКОНОМИКИ РОССИИ ПРОДЕМОНСТРИРОВАЛИ ПАДЕНИЕ, ОДНАКО НАМЕТИЛИСЬ И ОТДЕЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РОСТА.

По итогам 2016 года реальный уровень ВВП страны снизился на 0,2%, по сравнению с падением на 2,8% в 2015 году. В 2016 году Росстат изменил порядок расчёта валового внутреннего продукта в связи с внедрением международной методологии оценки некоторых входящих в него параметров, в результате чего ретроспективно были пересчитаны ранее опубликованные данные, начиная с 2014 года.

2. Отчет менеджмента



Индекс промышленного производства вырос в отчётном году на 1,1%, после падения на 3,4% в 2015 году. Наибольший вклад внесла добыча полезных ископаемых – увеличение на 2,5%.

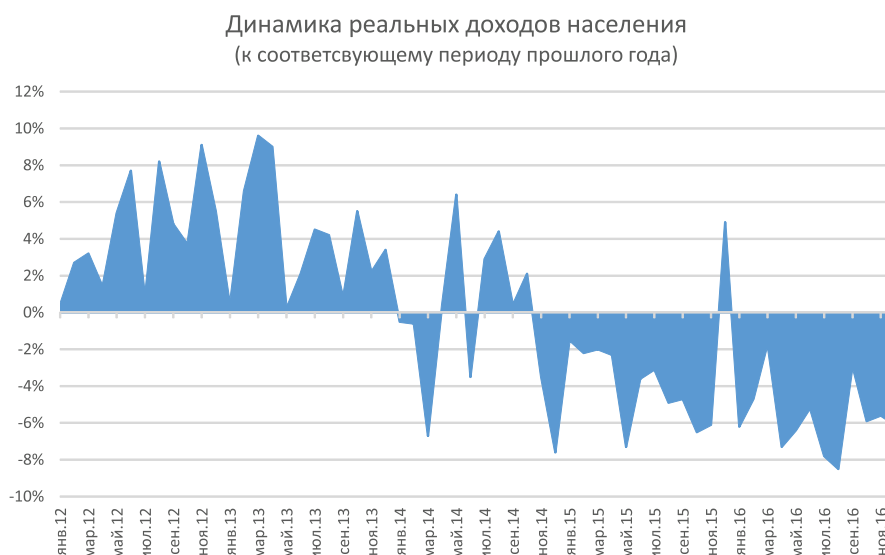
Производство продукции сельского хозяйства увеличилось на 4,8%. Продолжающееся российское продовольственное эмбарго в отношении стран, которые ввели экономические и политические санкции против России, и относительно слабый рубль будут и далее этому способствовать.

Национальные золотовалютные резервы в течение прошлого года планомерно увеличивались с 368,4 млрд. долл. США на 01.01.2016 г. до 377,7 млрд. долл. США на 01.01.2017 г.



По данным Минэкономразвития и ЦБ РФ население перешло к сберегательной модели поведения. Эта тенденция сопровождается отрицательной динамикой реальных доходов населения и снижением его потребительской активности, которая продолжает снижаться третий год подряд. За 2016 год в целом реально располагаемые денежные доходы упали на 5,9%, тогда как в 2015 году снижение составляло 3,2%, а в 2014 году 0,7%.

2. Отчет менеджмента



Падение экономики сопровождается уменьшением объёма инвестиций в основной капитал. За девять месяцев 2016 года оно составило 2,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В соответствии с опубликованным прогнозом Минэкономразвития, по итогам 2016 года, это снижение будет равно 3,7%.

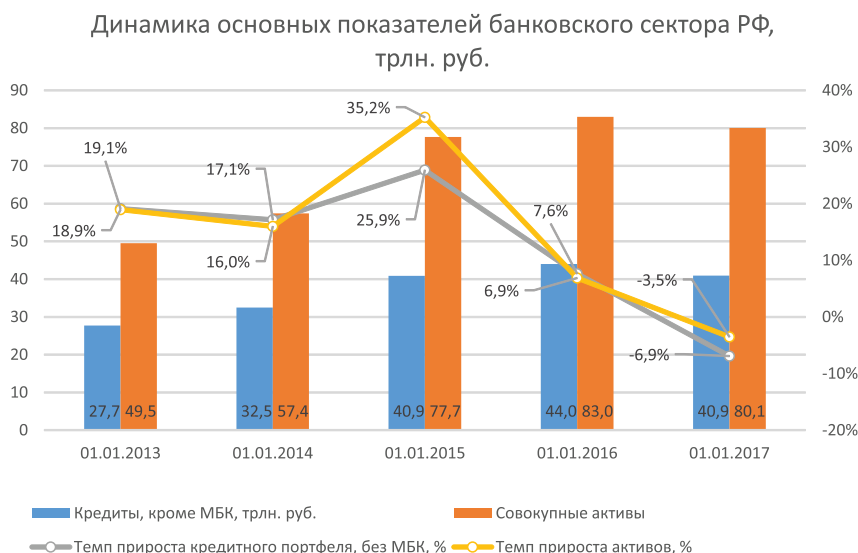
Уровень внешней торговли России продемонстрировал существенный спад. По результатам 2016 года сальдо торгового баланса составило 90,2 млрд. долл. США, падение 39,3% по сравнению с 2015 годом, и практически двукратное снижение в сравнении с 2014 годом.

Инфляция достигла рекордно низкого значения в 5,4%, даже ниже чем прогнозировал Банк России, что в существенной степени достигнуто благодаря высокой ключевой ставке 10%.

Банковский сектор

Для банковского сектора итоги 2016 года сложились более позитивно, чем результаты предшествующего года, несмотря на ухудшение некоторых показателей.

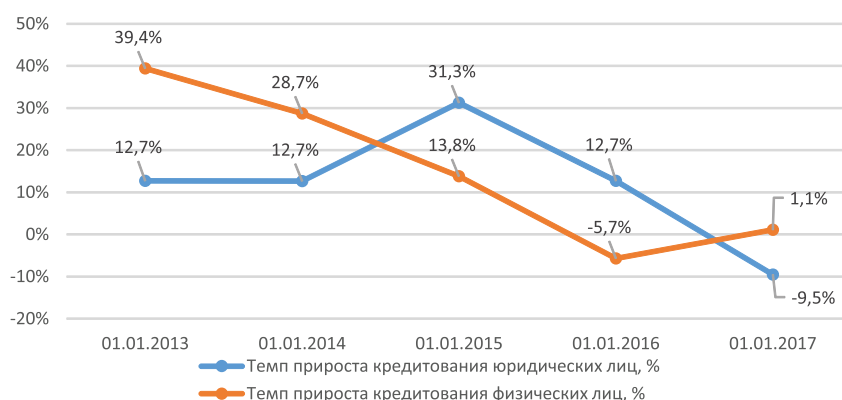
Совокупный уровень активов российских банков за 2016 год снизился на 3,5% до 80,1 трлн. руб. Отрицательная динамика в основном была обусловлена валютной переоценкой вследствие укрепления рубля в течение всего года.



2. Отчет менеджмента

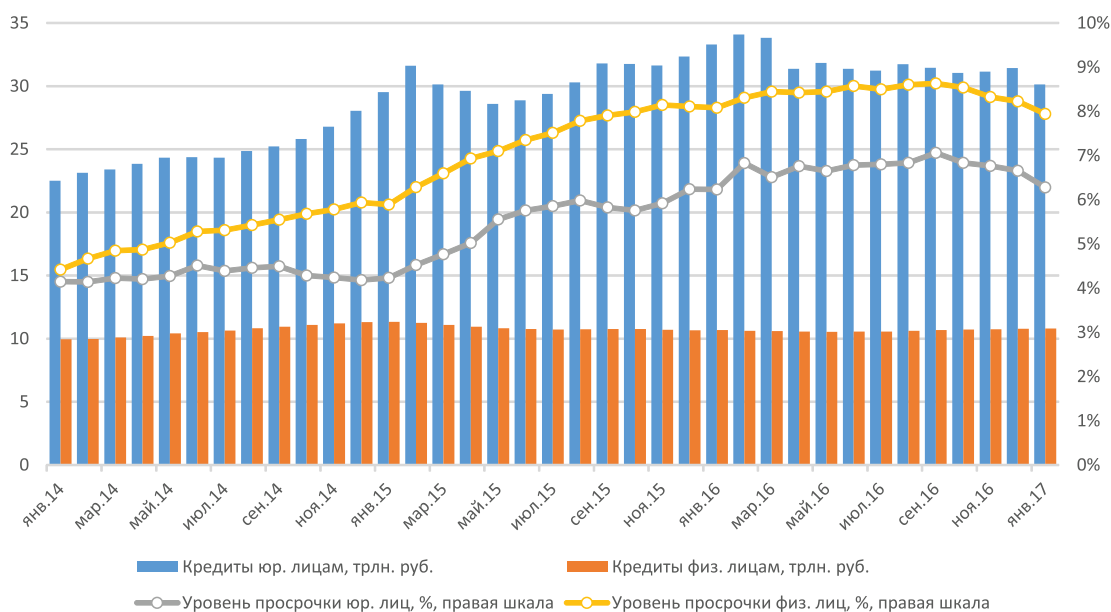
Кредитование юридических и физических лиц сократилось на 6,9%, до 40,9 трлн. руб. (-9,5% по юридическим и +1,1% по физическим лицам). Небольшой рост объемов кредитования физических лиц связан с увеличением спроса на ипотечные ссуды, в преддверии завершения работы программы государственного субсидирования ставок.

Темпы прироста кредитного портфеля физических и юридических лиц



Доля просроченной задолженности росла умеренно. Уровень просрочки на 01.01.2017 г. по юридическим лицам составил 6,3% (+0,1 процентных пункта по сравнению с 01.01.2016 г.) и 7,9% по физическим лицам (-0,2%). По прогнозам банковских аналитиков, в 2017 году будет наблюдаться тенденция снижения доли проблемных кредитов и улучшения качества кредитного портфеля.

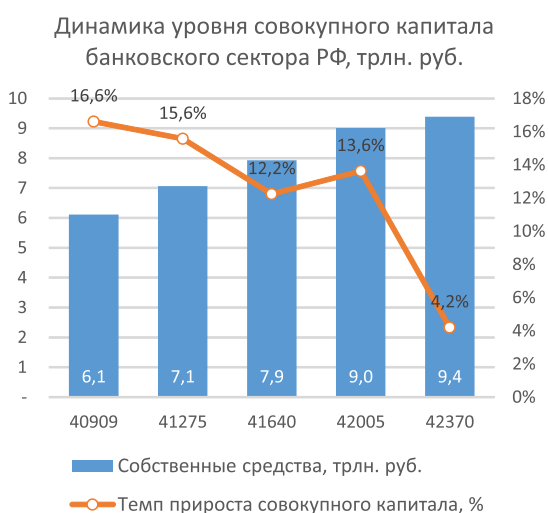
Динамика кредитования и просроченной задолженности



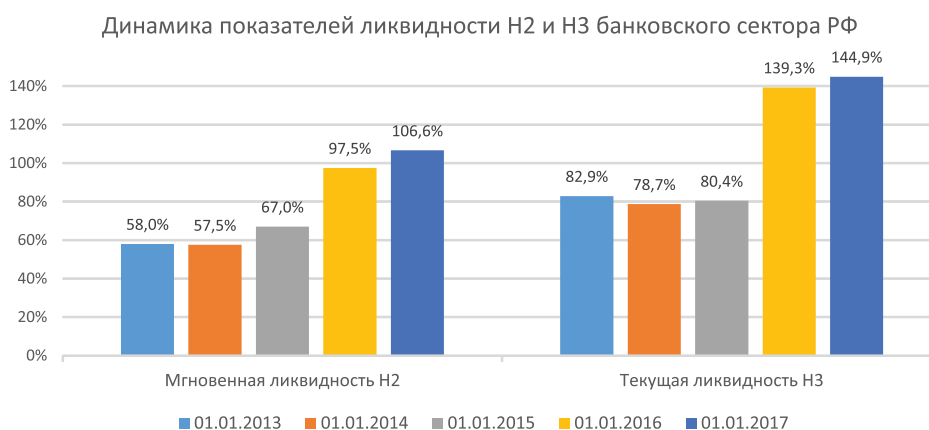
2. Отчет менеджмента

Прибыльность банковского сектора увеличилась приблизительно в пять раз по сравнению с 2015 годом. 2015 год был самым неудачным после кризиса 2008-2010 годов в части полученного финансового результата по причине высокого уровня расходов по созданию резервов, чего в 2016 году уже не наблюдалось. Если по итогам 2015 года рост резервирования составил 1,35 трлн. руб., то за 2016 год увеличение составило только 188 млрд. руб. Кроме того, росту прибыльности поспособствовало снижение стоимости фондирования на фоне роста избытка ликвидности в банковском секторе, снижения процентных ставок привлечения, а также понижения уровня ключевой ставки Банком России с 11% до 10%. По итогам 2016 года прибыль банковского сектора составила 930 млрд. руб., причем более половины этого значения приходится на положительный финансовый результат Сбербанка – 517 млрд. руб.

Совокупный капитал банковского сектора в номинальном выражении продолжил тенденцию к росту, однако его темпы существенно снизились за 2016 год. Показатель достаточности Н1.0 в ушедшем году вырос на 0,4 процентных пункта.



Ликвидность банков также продемонстрировали небольшое увеличение – мгновенная ликвидность выросла на 9,1 п.п. до 106,6%, текущая ликвидность выросла на 5,6 п.п. до 144,9%.



2. Отчет менеджмента

Продолжилась тенденция отзыва Центральным банком лицензий на осуществление банковской деятельности. За 2016 год было отозвано 95 лицензий, а с учетом добровольно сданных лицензий (присоединения, ликвидации) – 110. При этом увеличился размер указанных банков. Так, в прошедшем году 11 банков с отозванными лицензиями имели активы более 20 млрд. руб., а 5 из них входили в состав ТОП-100 по объёму активов.

Столь неоднозначная ситуация, с одной стороны снижение кредитования и падение уровня совокупных активов банков, при хорошей динамике роста чистой прибыли свидетельствует о том, что проблемы в экономике России в целом и банковском секторе в частности ещё не преодолены, и о полноценной нормализации ситуации ещё рано говорить.

Результаты деятельности Банка

В 2016 ситуация на российском финансовом рынке была сравнительно стабильной, и динамика основных финансовых показателей Банка соответствовала прогнозируемому уровню. Банк поддерживал принципы сбалансированности рисков и структуры баланса, намеченные финансовым планом и позволяющие обеспечить оптимальные показатели доходности банковских операций в сложившихся рыночных условиях.



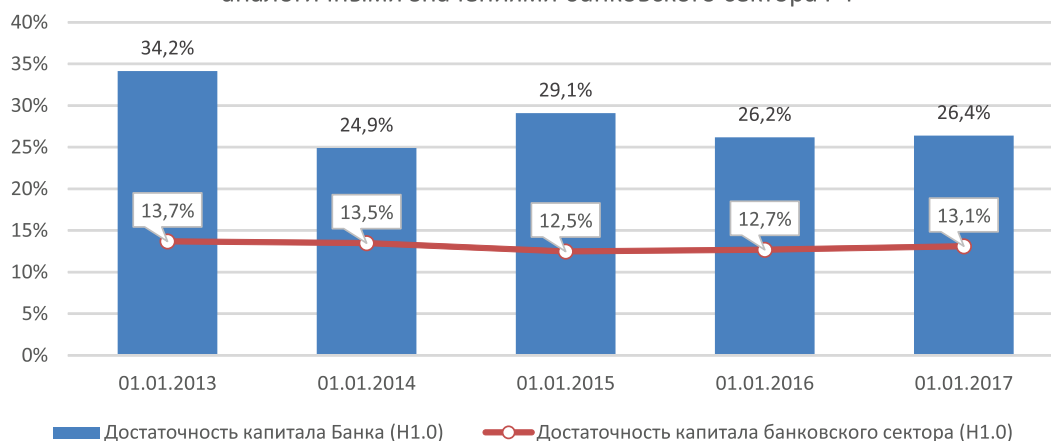
Уровень активов на 1 января 2017 года вырос на 26% по сравнению с аналогичным показателем на соответствующую дату прошлого года – на 9,8 млрд. руб. до уровня в 47 млрд. руб. Преимущественно увеличение связано с ростом остатков на ЛОРО-счетах банков-контрагентов. Изменение по другим показателям либо незначительно, либо не столь резкое.

2. Отчет менеджмента

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться увеличению волатильности рыночных цен, как это происходило в предыдущие периоды. Банк традиционно поддерживает достаточно высокий уровень капитализации и показателей ликвидности. Поддержание высоких показателей в течение отчетного года явилось доказательством хорошей финансовой устойчивости и надежности, что было также отмечено международными рейтинговыми агентствами, и обеспечило подтверждение ранее присвоенных рейтингов.

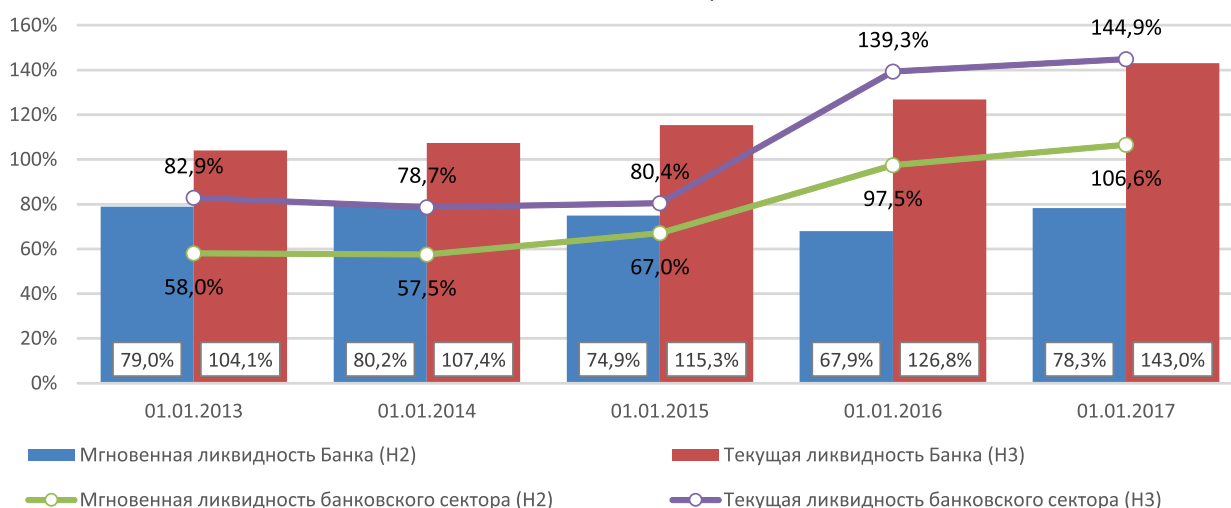
Показатели достаточности капитала Н1.0 Банка традиционно на протяжении долгого периода не только значительно превышают установленные Банком России нормативы, но и существенно превышают средние значения по банковскому сектору в целом. В частности, на 1 января 2017 года значения показателей достаточности 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



Последние годы в целом для банковского сектора стали характерны показатели высокого уровня ликвидности. Банк также поддерживает высокие показатели ликвидности, при этом часть высоколиквидных активов Банка сформирована активами, приносящими фиксированный постоянный доход.

Сравнение показателей ликвидности Н2 и Н3 Банка с аналогичными значениями банковского сектора РФ



2. Отчет менеджмента

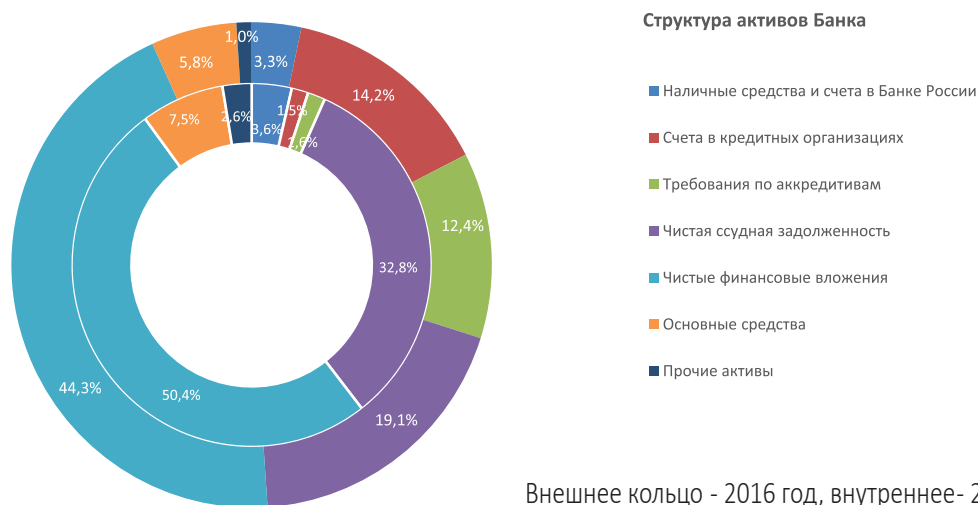
По данным Центра экономического анализа Интерфакс-ЦЭА по итогам 2016 года АО АКБ «ЕВРО-ФИНАНС МОСНАРБАНК» занимает 100 место по размеру активов, 65 место по размеру капитала и 42 место по размеру совокупного финансового результата по итогам 2016 года.

По данным журнала Forbes Банк занимает 42 место по надежности среди 100 крупнейших российских банков. В рейтинг вошли банки, которые продолжают сотрудничество с международными рейтинговыми агентствами. В своей группе банков с рейтингами B+ /Fitch/ Банк занимает 9 место.

СТРУКТУРА БАЛАНСА

АКТИВЫ

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



На долю работающих активов на 01.01.2017 года приходилось 63% от совокупных активов Банка, по сравнению с 82% на 01.01.2016 года. Снижение доли связано с ростом уровня требований по аккредитивам, которые не включены в состав работающих активов.

На отчетную дату уровень высоколиквидных средств Банка вырос на 122% (в 2015 г. наблюдалось снижение уровня на 25%). Существенно изменилась их структура: снизился размер наличных денежных средств - в конце 2015 года структура высоколиквидных средств отражала рыночную конъюнктуру 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 уровень наличных средств восстановился к концу 2016 г.

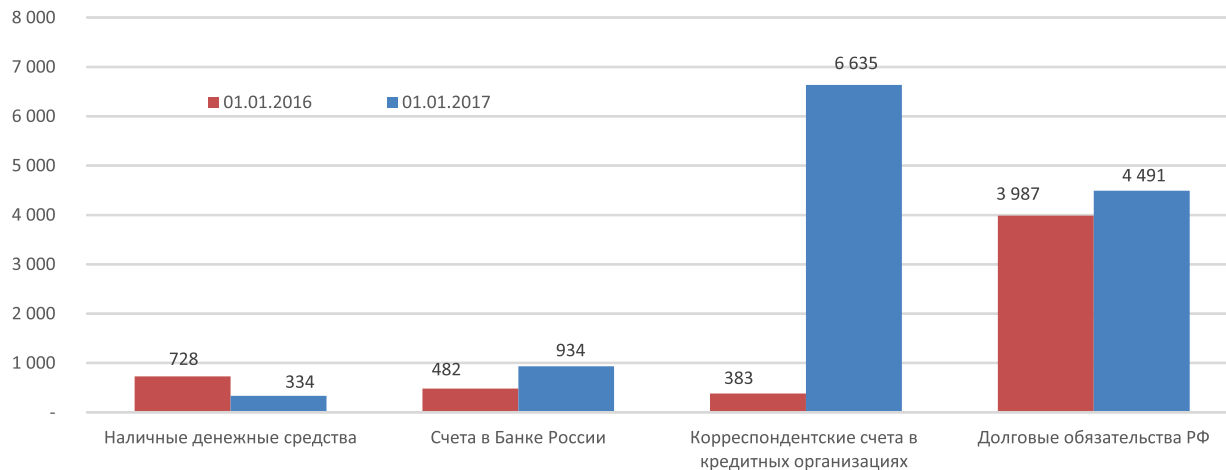
2. Отчет менеджмента

Вырос объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в связи с ростом объемов расчетных операций в рамках реализации российско-венесуэльских проектов.

Высоколиквидные активы Банка представлены следующим образом:

млн. руб.	01.01.2016	01.01.2017	Изменение
Наличные денежные средства	728	334	-54%
Денежные средства на счетах в Банке России	482	934	94%
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках-нерезидентах	383	6 635	1635%
Долговые обязательства РФ	3 987	4 491	13%
ИТОГО	5 580	12 394	122%

Структура высоколиквидных средств Банка,
млн. руб.



Ссудная и приравненная к ней задолженность

Значительную часть активов составляет ссудная и приравненная к ней задолженность (с учетом МБК и приравненной к ссудной задолженности), которая на 1 января 2017 года после вычета резервов составила 14 724 млн. рублей, увеличившись на 15% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

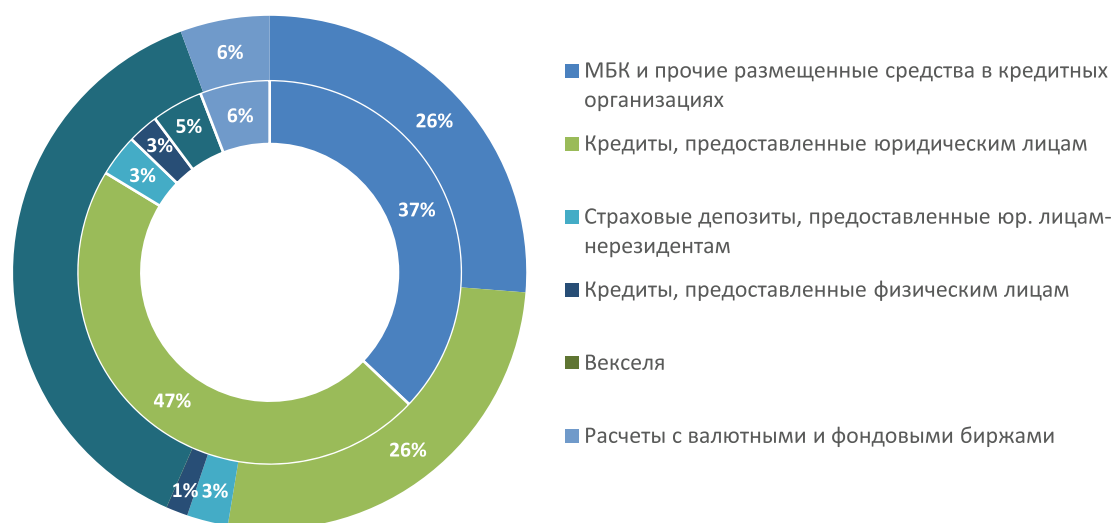
2. Отчет менеджмента

Непосредственно кредитный портфель равен 8 286 млн. руб. и, преимущественно, представлен кредитами юридическим лицам (49% портфеля) и межбанковским кредитованием (49%) сроком от 8 до 30 дней. Доля кредитов физическим лицам относительно невелика и равна 3%.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

млн. руб.	01.01.2016	01.01.2017	Изменение
МБК и прочие размещённые средства в кредитных организациях	5 014	4 027	-20%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	6 308	4 046	-36%
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	478	398	-17%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	351	212	-40%
Требования по аккредитивам	586	5 797	890%
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	794	864	9%
За вычетом резерва на возможные потери	-778	-620	-20%
Итого чистая ссудная задолженность	12 753	14 724	15%

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд



2. Отчет менеджмента

Финансовые вложения и портфель ценных бумаг

Финансовые вложения Банка составляют 44,3% от совокупных активов.

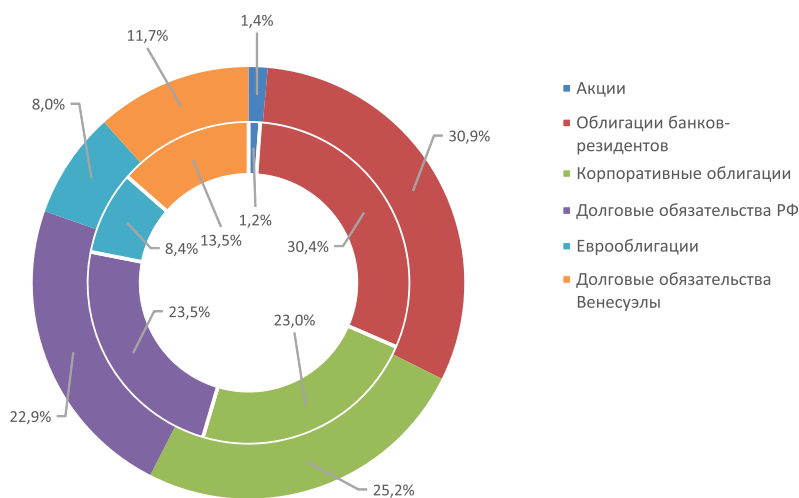
В абсолютном выражении объем чистых финансовых вложений, включая участие в капитале (инвестиции в дочерние и зависимые организации), вырос на 11% с начала года – на 01.01.16 г. они составляли 18 683 млн. руб., на 01.01.17 г. – 20 734 млн. руб., при этом их структура не претерпела существенных изменений. Как и в прошлом году основу составляют высоколиквидные долговые ценные бумаги, которые преимущественно представлены российскими государственными и муниципальными облигациями (22,9% фин. вложений), облигациями банковского (30,9%) и корпоративного (25,2%) секторов резидентов РФ.

млн. руб.	01.01.2016	01.01.2017	Изменение
Долевые ценные бумаги	209	284	36%
Долговые ценные бумаги	17 435	19 518	12%
Участие в капитале	893	893	0%
За вычетом резервов на возможные потери	-61	-134	197%
Чистые финансовые вложения для продажи	18 476	20 561	11%

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 – 2,28 года.

Структура портфеля ценных бумаг Банка



Внешнее кольцо - 2016 год, внутреннее- 2015 год.

2. Отчет менеджмента

ПАССИВЫ

Структура пассивов Банка на 1 января 2017 года по сравнению с соответствующей датой прошлого года существенно изменилась. Рост пассивов Банка за отчетный год составил 9,8 млрд. руб. или 26%. Прирост был обеспечен за счет роста объемов обязательств Банка (на 8,4 млрд. руб. или 86%), а также за счет увеличения размера источников собственных средств (капитала) на 1,4 млрд. руб. или на 14%.

Структура пассивов Банка



Внешнее кольцо - 2016 год, внутреннее - 2015 год.

Привлеченные средства и обязательства

За отчетный год сумма обязательств Банка выросла на 36% (или на 8,4 млрд. руб.). Произошел существенный рост остатков на корреспондентских счетах ЛОРО, а также объемов покрытия по аккредитивам. В целом клиентские средства имели стабильный характер, низкую волатильность в сравнении с прошлыми периодами.

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

2. Отчет менеджмента

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

млн. руб.	01.01.2016	01.01.2017	Изменение
Средства Банка России	2 000	0	-100%
Межбанковское кредитование	4 168	4 239	2%
Корреспондентские счета	727	8 976	1135%
Средства клиентов юр. лиц	9 288	5 767	-38%
Средства клиентов физ. лиц и ИП	8 319	5 229	-37%
Покрытие по аккредитивам	586	7 508	1182%
Выпущенные долговые обязательства	65	2 087	3111%

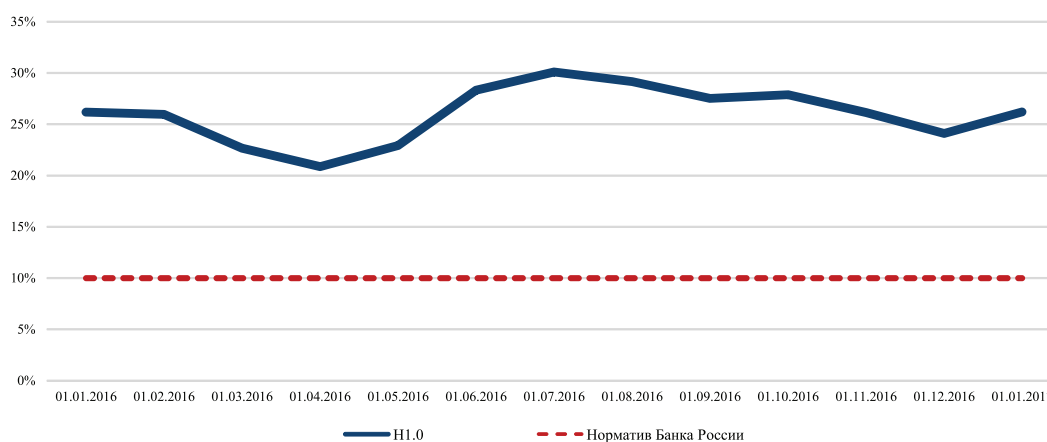
Клиентские средства юридических лиц диверсифицированы по отраслям, суммам и срокам.

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 минимальное значение норматива Н1.0 Банка России в 2,5 раза.

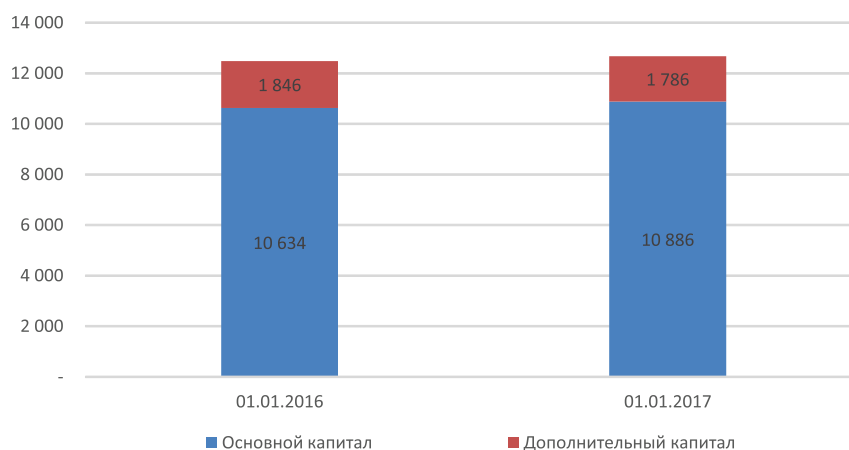
На 1 января 2017 года собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28 декабря 2012 г. N 395-П, составили 12 761 млн. руб. На 1 января 2016 года, капитал, рассчитанный по данной методике равнялся 12 480 млн. руб.

Уровень норматива достаточности капитала Банка Н1.0 в 2016 г.



2. Отчет менеджмента

Структура собственных средств, млн. руб.

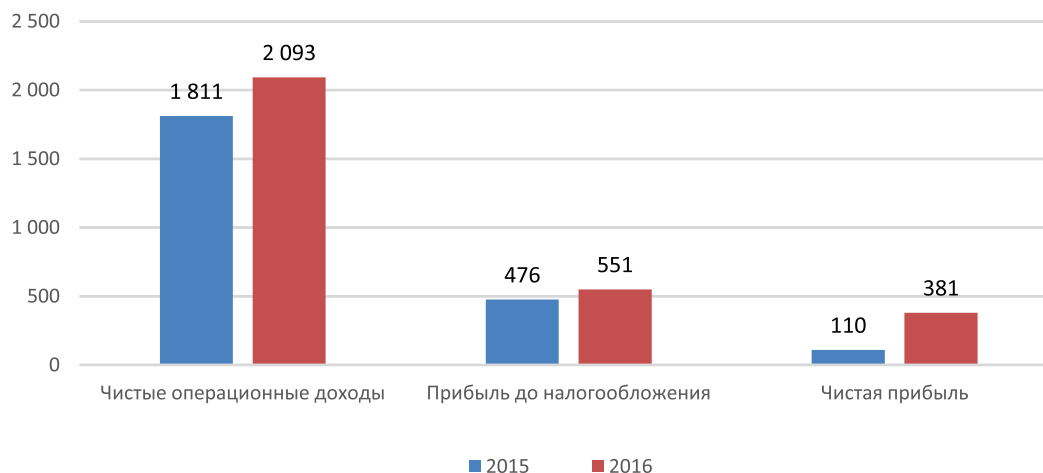


Доходы и расходы

По итогам отчётного года ключевые финансовые показатели деятельности Банка выросли в сравнении с прошлым отчетным годом:

млн. руб.	2015	2016	Изменение
Чистые операционные доходы	1 811,3	2 093,3	16%
Операционные расходы	-1 335,0	-1 542,7	16%
Прибыль до налогообложения	476,3	550,6	16%
Чистая прибыль	110,0	380,9	246%

Ключевые показатели деятельности Банка, млн. руб.



2. Отчет менеджмента

Основные операции, оказавшие в 2016 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

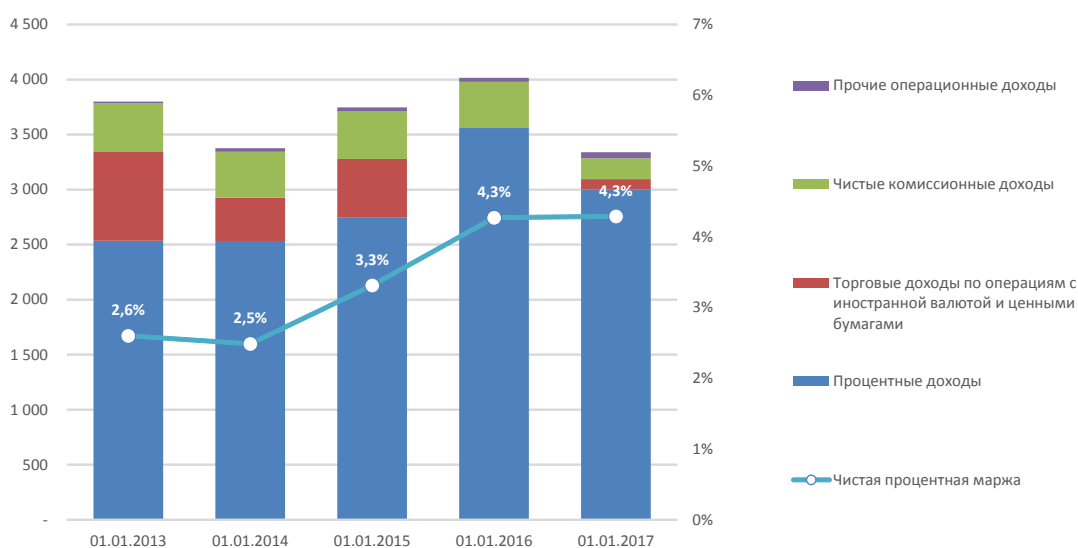
- операции с финансовыми активами;
- кредитование юридических лиц;
- операции на валютно-денежном рынке;
- операции на рынке ценных бумаг.

Чистые доходы от основной деятельности за 2016 год составили 2 093,3 млн. руб., что на 16% превышает уровень 2015 года. Основными источниками доходов выступили:

- процентные доходы – 84% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем составил 3 000,8 млн. руб., снижение 16% по сравнению с результатами прошлого года в связи со снижением ключевой ставки и, как следствие, снижением рыночных ставок по кредитам. Структура активов, генерирующих процентные доходы, изменилась по сравнению с прошлым периодом в сторону сокращения объемов кредитных операций с клиентами и увеличения вложений в ценные бумаги. Соответственно, основной объем процентных доходов приходится на процентные фиксированные доходы по ценным бумагам, доля которых выросла до 62% в общей сумме процентных доходов;
- комиссионные доходы – 5% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем которых сократился по сравнению с уровнем прошлого года на 55%;
- существенно вырос объем доходов по операциям с финансовыми активами и торговыми операциями с ценными бумагами, которые составили 343 млн. руб. или 9% в общей сумме операционных доходов.

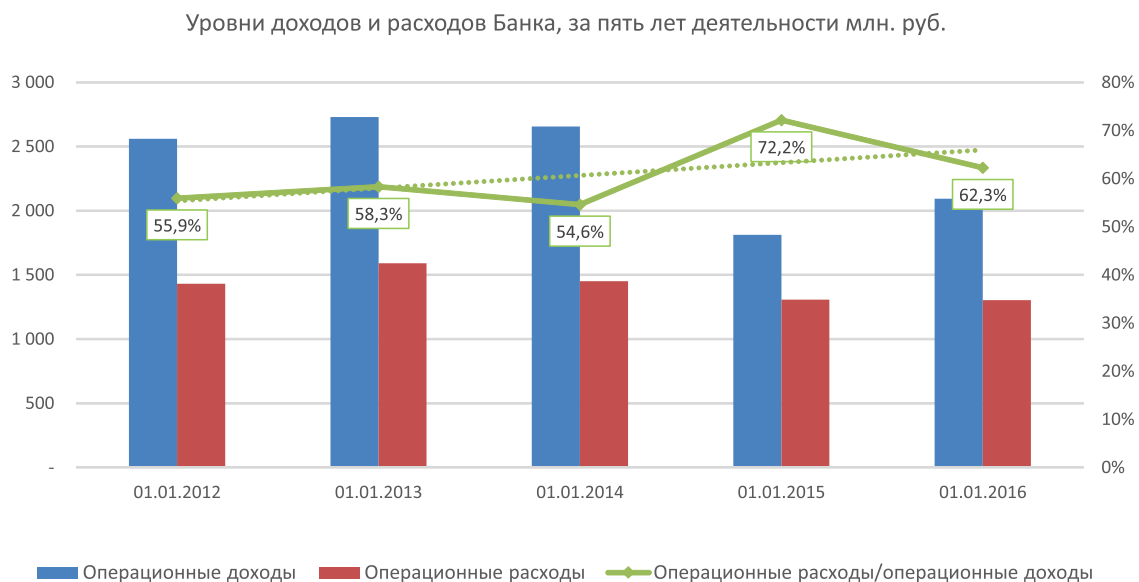
Начиная с 2012 года чистая процентная маржа (отношение чистых процентных доходов к средневзвешенным активам Банка) демонстрирует уверенную положительную динамику. Сложившийся в 2016 году уровень чистой процентной маржи сопоставим с уровнем прошлого года.

Структура доходов Банка от основной деятельности и уровень чистой процентной маржи
(млн. руб.)



2. Отчет менеджмента

Снижение показателя соотношения операционных расходов и доходов демонстрирует устойчивую тенденцию и отражает политику руководства Банка, направленную на снижение расходов и повышение эффективности деятельности.



Показатели рентабельности активов и капитала за отчетный год имеют следующие значения:

- Рентабельность Активов, рассчитанная как отношение объема Прибыли до налогообложения к среднему значению активов за отчетный период **1,4** (что несколько превышает средний размер показателя по банковскому сектору в целом 1,2);

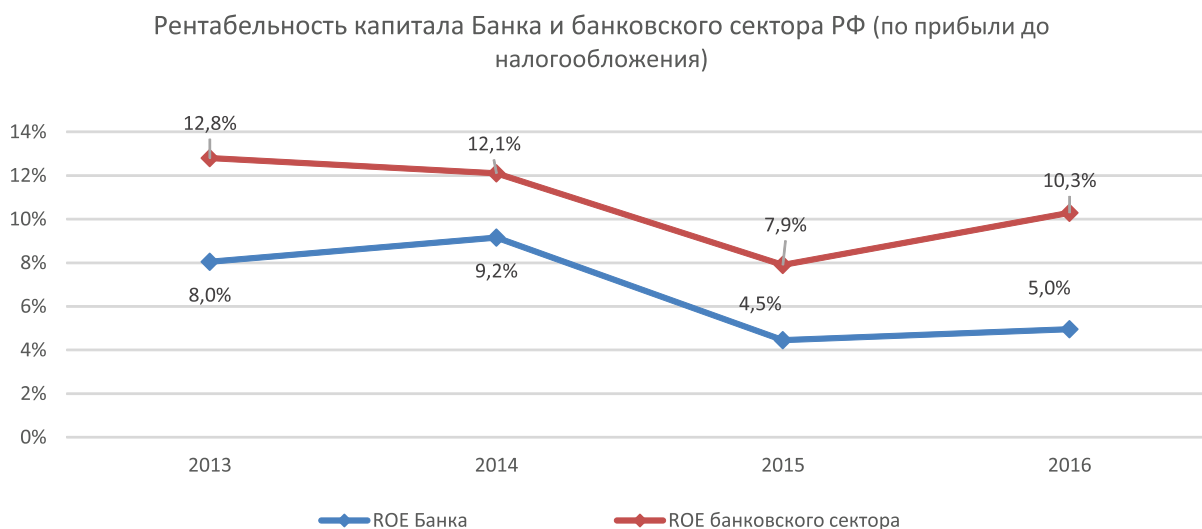
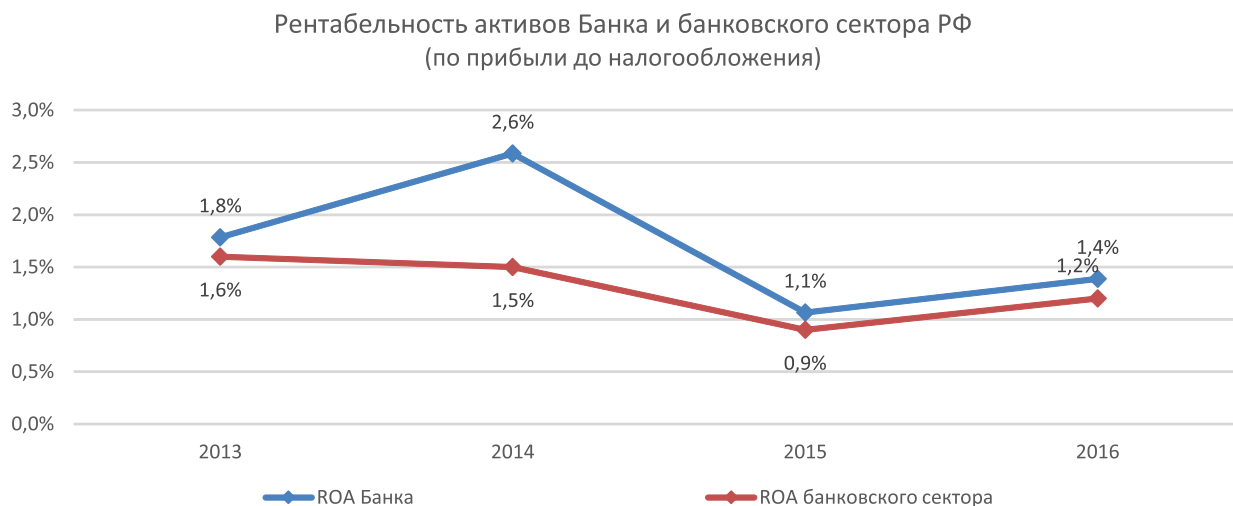
- Рентабельность Активов, рассчитанная как отношение объема Совокупного дохода до налогообложения к среднему значению активов за отчетный период **4,8**;

- Рентабельность Капитала, рассчитанная как отношение объема Прибыли до налогообложения к среднему значению капитала за отчетный период **5,0**, что ниже среднего размера показателя по банковскому сектору в целом 10,3);

- Рентабельность Капитала, рассчитанная как отношение объема Совокупного дохода до налогообложения к среднему значению капитала за отчетный период **17,4**.

2. Отчет менеджмента

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.



2.4. Управление рисками

Главная цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах. Система управления рисками - одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Действующая в Банке стратегия управления рисками, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности. Система управления рисками Банка соответствует требованиям Банка России и учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

2. Отчет менеджмента

Система управления рисками в Банке характеризуется трехуровневой структурой:

1. **СТРАТЕГИЧЕСКИЙ УРОВЕНЬ УПРАВЛЕНИЯ:**
 - Общее собрание акционеров - принимает решение об операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, принимает решение о выплате дивидендов и одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
 - Наблюдательный совет - определяет Стратегические ориентиры развития Банка, утверждает Стратегию и Методики в части управления рисками, осуществляет контроль исполнения указанных стратегий и методик;
 - Правление Банка - несет ответственность за адекватность и эффективность системы управления рисками, утверждает лимиты рисков и принимает решение о необходимых действиях в случаях нарушения лимитов рисков;

2. **ТАКТИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ:**
 - Комитеты Банка (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами) – принимают решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя Банк;

3. **ТЕКУЩЕЕ УПРАВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ:**
 - Управление рисков - отдельное независимое подразделение, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка. Деятельность управления курирует Член Правления;
 - Служба внутреннего аудита - проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и эффективности осуществления валидации моделей количественной оценки риска;
 - Служба внутреннего контроля - обеспечивает (в рамках управления регуляторным риском) постоянный контроль за соблюдением действующих законодательных и иных нормативно-правовых актов, учредительных и внутренних документов, регулирующих деятельность Банка.

Управление рисками основывается на следующих принципах, к которым относятся:

- осознанность принятия рисков (необходимо сознательно идти на риск с целью получения дохода, так как риск – это объективное явление, присущее большинству совершаемых Банком операций);
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций (в процессе осуществления деятельности должны приниматься только те виды рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня ожидаемой доходности операций);
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;
- экономичность управления рисками (затраты по нейтрализации риска не должны превышать суммы возможных потерь по нему);
- учет общих целей развития Банка в процессе управления рисками и капиталом (система управления рисками и капиталом должна базироваться на общих критериях, утвержденных в Стратегических ориентирах и основных показателях деятельности Банка);
- учет возможности передачи рисков (передача рисков в случае финансовых затруднений по нейтрализации их негативных последствий);

2. Отчет менеджмента

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения.

Процесс управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация и анализ всех рисков (факторов рисков), которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их значимости для Банка;
- качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения агрегированного размера банковских рисков;
- проведение стресс-тестирования каждого из значимых рисков и агрегированного объема рисков.
- оценка допустимости и обоснованности агрегированного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- установление многоуровневой системы ограничения (лимитирования) объема принимаемых банком рисков, базирующейся на объеме необходимого капитала на их покрытие.
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, системы отчетности о рисках и капитале, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Процесс управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация и анализ всех рисков (факторов рисков), которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их значимости для Банка;
- качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения агрегированного размера банковских рисков;
- проведение стресс-тестирования каждого из значимых рисков и агрегированного объема рисков.
- оценка допустимости и обоснованности агрегированного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- установление многоуровневой системы ограничения (лимитирования) объема принимаемых банком рисков, базирующейся на объеме необходимого капитала на их покрытие.

2. Отчет менеджмента

- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, системы отчетности о рисках и капитале, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

В рамках принятого риск-аппетита, в Банке действует система лимитов риска, имеющая многоуровневую структуру. Лимиты риска утверждаются Правлением Банка.

Отчетность о банковских рисках и о достаточности капитала формируется на регулярной основе.

В 2016 году основным приоритетом в развитии системы управления рисками Банка стало внедрение требований Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

2.5. ИТ-инфраструктура

В 2016 году в Банке выполнен ряд важных проектов, связанных с исполнением законодательства, улучшением сервисов, предоставляемых клиентам и работникам:

- Произведена замена ПО карточного бэкофиса АБС «3Card-R» (разработчик ООО «ПСИТ Сервис») на АБС UBS.NET (разработчик ООО «ЮБС»). Масштабный проект, включавший установку, настройку нового ПО и доработку его для работы с процессингом, отчетами по спонсируемым банкам, особенностями ведения РКДО карт в нашем банке. Цель внедрения – переход на современное ПО, производитель которого оперативно вносит изменения и готов относительно быстро и недорого проводить доработки, снижение затрат на сопровождение;

- Завершено внедрение модулей АБС «Фонд-Протон» (разработчик ЗАО Компания «Инверсия»), обеспечивающих для Казначейства анализ данных как по денежным рынкам, так и по рынкам ценных бумаг. Благодаря использованию шлюза связи с биржей система, позволяет оперативно оценивать текущую позицию дилера на основе текущих биржевых котировок;

- Банк подключен к государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства (ГИС ЖКХ) через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и начал передачу информации;

- Организован обмен с Центральной избирательной комиссией сообщениями (запросы и ответы о наличии счетов кандидатов) в соответствии с Указанием Банка России №4012-У, разработано соответствующее ПО в АБС «FinCore»;

- Организован обмен с Федеральной налоговой службой сообщениями (запросы и ответы о счетах, остатках и выписках) в соответствии с изменениями Налогового Кодекса РФ, разработано соответствующее ПО в АБС «FinCore»;

В 2016 году Банк проводил работы по оптимизации расходов на ИТ инфраструктуру и программное обеспечение, достигнув значительного сокращения текущих расходов.

2. Отчет менеджмента

2.6. Потребление энергоресурсов

Основными энергетическими ресурсами, потребленными Головным офисом Банка и филиалами в г. Ярославль и г. Ставрополь в 2016 году являются электрическая энергия, тепловая энергия (отопление и подогрев горячей воды) и топливо (горюче-смазочные материалы). Помещения, занимаемые одним из офисов филиала Банка в г. Ярославль, в зимний сезон отапливались с газовой котельной. Водоподготовка горячей воды в офисе филиала г. Ярославль обеспечивалась в течение всего года электрическими бойлерами (накопителями), без использования газа.

Атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, мазут топочный, уголь, горючие сланцы, торф Банком, а также в офисах филиалов не использовались.

Расчетные данные по фактическому потреблению энергетических ресурсов в отчетный период, включая филиалы Банка.

	Вид энергетического ресурса			
	Электрическая энергия тыс. кВт.ч	Тепловая энергия Гкал	Топливо (ГСМ), тыс. литров	Газ, куб.м
Натуральный эквивалент	1 960,0	1 449,3	50,12	10,5
Денежный эквивалент, тыс. руб.	10 018,0	2 278,0	1 991,0	44,7

2.7. Рейтинги

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

Moody's Investors Service

Долгосрочный рейтинг «В1»;
Краткосрочный по валютным депозитам - Not-Prime;
Прогноз стабильный;
Дата подтверждения рейтинга: 9 сентября 2016 года.

Рейтинговое агентство Fitch

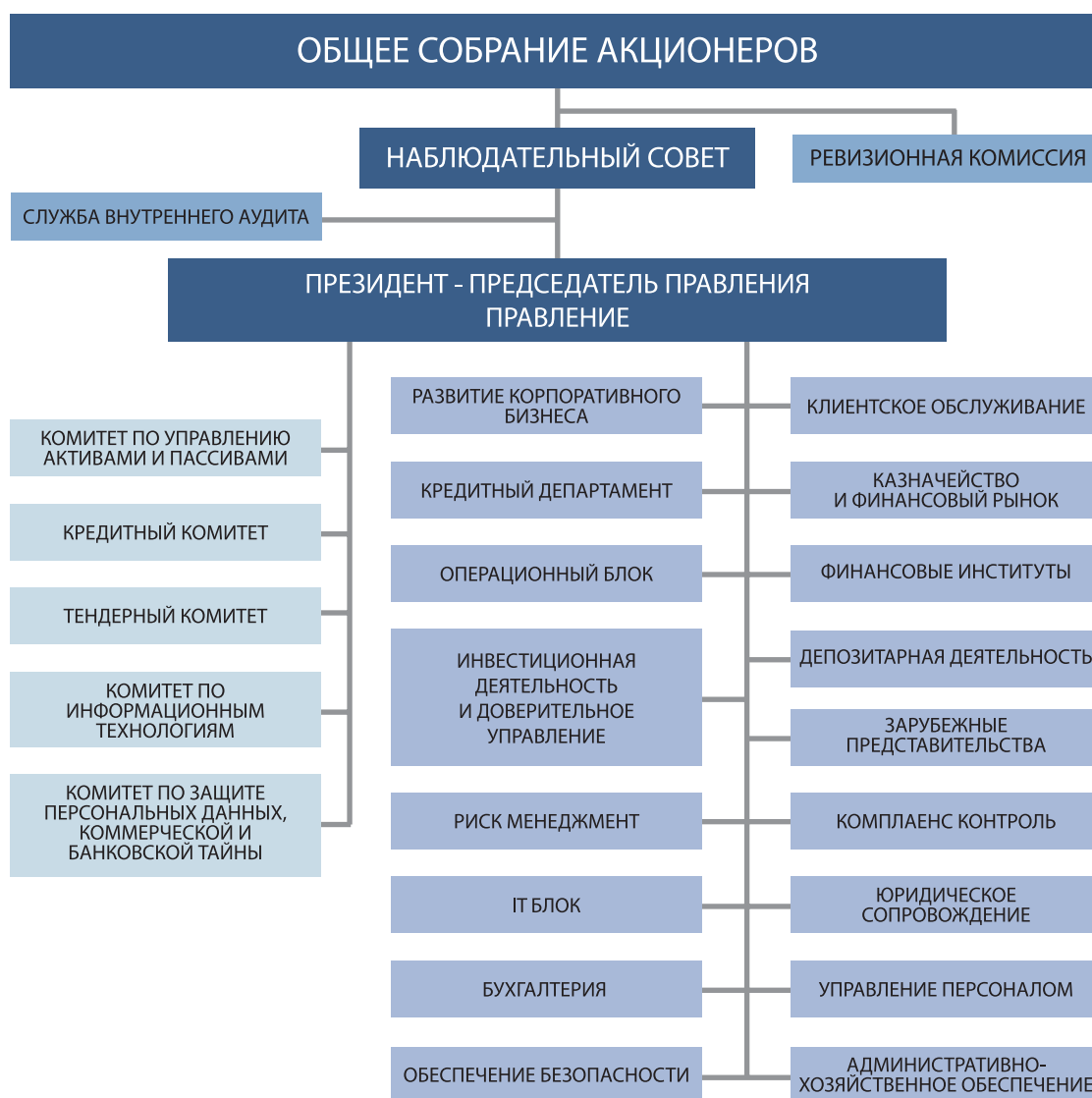
Долгосрочный рейтинг «В+»;
Краткосрочный рейтинг «В»;
Прогноз стабильный;
Дата подтверждения рейтинга: 3 февраля 2017 года.

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.

Структура органов корпоративного управления



3. Корпоративное управление

Общее собрание акционеров – высший орган управления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК». Путем принятия решения на Общих собраниях акционеров акционеры 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 принимаются 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.

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.

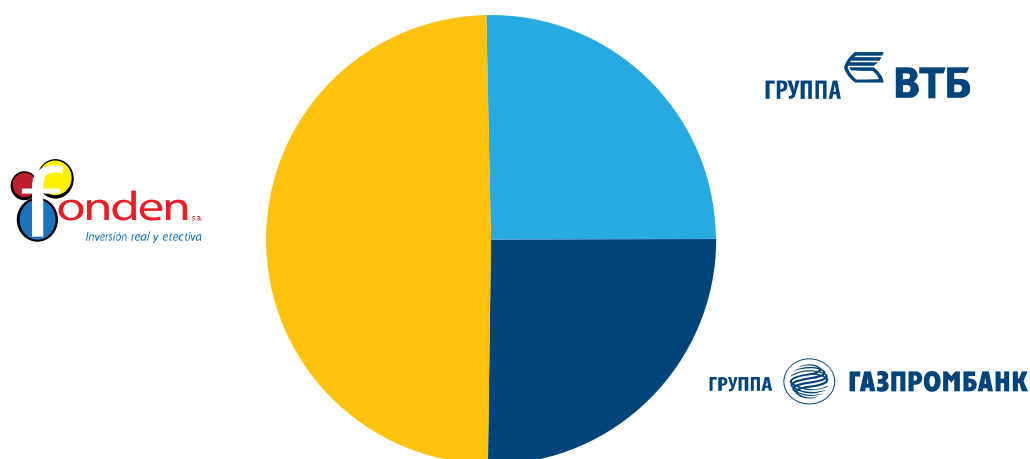
В соответствии с действующим законодательством проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются Ревизионной комиссией. Порядок проведения проверок Ревизионной комиссией регламентирован утверждённым Общим собранием акционеров Банка Положением о Ревизионной комиссии.

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. Корпоративное управление

3.2. Состав акционеров



Доля участия акционеров в уставном капитале Банка

Наименование участника в уставном капитале Банка	Удельный вес участника в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2017г. (%)	Удельный вес участника в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2016г. (%)	Страна регистрации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	7,98702007	7,98702007	Российская Федерация
ITC Consultants (Cyprus) Limited	9,04735768	9,04735768	Республика Кипр
VTB Bank (France) SA	7,96562531	7,96562531	Французская Республика
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	20,00000244	20,00000244	Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии»	5,00000671	5,00000671	Российская Федерация
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49,99998779	49,99998779	Боливарианская Республика Венесуэла

3. Корпоративное управление

Группа ВТБ, в том числе:

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

Группа Газпромбанка, в том числе:

Банк ГПБ (АО), 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 кредитных и финансовых компаний.

«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 по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

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.

3.3. Наблюдательный совет

Информация об изменениях в составе Наблюдательного совета, произошедшие в отчетном году

По состоянию на 01.01.2016 г. в состав Наблюдательного совета Банка, избранного 30.06.2015 г. годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 57 от 02.07.2015), входили:

1. Браво Вальверде Рамон Эдуардо (Ramón Eduardo Bravo Valverde);
2. Духович Илья Алексеевич;
3. Пуэнте Гусман Марисет дель Валье (Maryzeth del Valle Puente Guzmán);
4. Садыгов Фамил Камиль Оглы;
5. Серпа Дельгадо Симон Алехандро (Simón Alejandro Zerpa Delgado);
6. Скокова Мария Викторовна;
7. Соболев Александр Иванович;
8. Титов Василий Николаевич;
9. Якунин Михаил Леонидович.

3. Корпоративное управление

Решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29.06.2016 г. (Протокол № 59 от 29.06.2016) избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

1. Браво Вальверде Рамон Эдуардо (Bravo Valverde Ramón Eduardo);
2. Васильев Василий Владимирович;
3. Духович Илья Алексеевич;
4. Садыгов Фамил Камиль Оглы;
5. Серпа Дельгадо Симон Алехандро (Zerpa Delgado Simón Alejandro);
6. Скокова Мария Викторовна;
7. Соболев Александр Иванович;
8. Титов Василий Николаевич;
9. Эрнандес Вердеканна Кристиам Мойсес (Hernández Verdecanna Christiam Moises).

Решением Наблюдательного совета от 26.07.2016 г. (Протокол № 167 от 27.07.2016) Председателем Наблюдательного совета Банка избран Титов Василий Николаевич.

Решением Наблюдательного совета от 26.07.2016 г. (Протокол № 167 от 27.07.2016) Заместителем Председателя Наблюдательного совета Банка избран Соболев Александр Иванович.

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

Краткие биографии членов Наблюдательного совета Банка

Титов Василий Николаевич – гражданин России, родился 30 декабря 1960 года в поселке Красный Бор Тосненского района Ленинградской области.

В 1983 году окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова по специальности «Всеобщая история»; в 2002 году окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит».

Профессиональная деятельность: Первый Заместитель Президента - Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО).

Член исполнительного комитета Попечительского совета ФГБУК «Государственный академический Большой Театр России»; 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 Фонда управления целевым капиталом «Развитие Санкт-Петербургского государственного университета»; Председатель Совета директоров АО «ФК «Динамо-Москва»; Заместитель Представителя Делового консультативного совета форума «Азиатско-тихоокеанское экономическое сотрудничество»; Член Совета директоров ОАО «РОСКИНО»; член Наблюдательного совета Банк ВТБ 24 (ПАО); член Попечительского совета Автономной некоммерческой организации «Международная студенческая баскетбольная лига»; Член Совета директоров ЗАО «Национальная спутниковая компания»; Член Попечительского совета Федерального государственного образовательного бюд-

3. Корпоративное управление

жетного 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); член Попечительского совета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Московская государственная консерватория (университет) имени П.И. Чайковского»; Председатель Совета директоров ООО «ГЛАВКИНО»; Член Совета директоров ЗАО «Русская Медиагруппа», Член Совета директоров ЗАО «Управляющая компания «Динамо», Член Попечительского совета ОАО «Ленфильм», Член Попечительского совета Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российский институт театрального искусства – ГИТИС».

Браво Вальверде Рамон Эдуардо – гражданин Венесуэлы, родился 06 марта 1967 года, Матурин, штат Монагас, Венесуэла.

Окончил Университет Орьенте, Венесуэла, в 1993 г, специалист в области бухгалтерского учёта и налогообложения.

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: Исполнительный Вице-президент в Банко де Венесуэла, Каракас, Член Совета директоров Консорциум Кредикард, Банк Экономического и Социального Развития Венесуэлы (Бандес).

Васильев Василий Владимирович – гражданин России, родился 18 мая 1969 года в г. Москва.

В 1994 году окончил Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова по специальности переводчик с вьетнамского, английского, французского языков; в период с 2002 по 2004 год получил дополнительное профессиональное образование в ERASMUS University Нидерланды по программе Мастер бизнес администрирования (MBA).

Профессиональная деятельность: Вице –президент – начальник Центра развития дочерних банков ГПБ (АО), член Совета директоров ОАО «Белгазпромбанк», Банк «КУБ» (АО).

Духович Илья Алексеевич – гражданин России, родился 09 мая 1980 года в г. Москва.

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

Профессиональная деятельность: Старший Вице-президент – Заместитель Председателя Правления АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Член Наблюдательного совета

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Глава Московского Представительства английской юридической фирмы Gowling WLG (CIS) LLP, Член Совета директоров ПАО «Фармсинтез».

3. Корпоративное управление

Садыгов Фамил Камиль Оглы – гражданин России, родился в 03 марта 1968 года в г. Нахичевань, Нахичеванская АССР.

В 1993 году окончил Государственную академию управления им. Серго Орджоникидзе, инженер-экономист / кандидат экономических наук.

Профессиональная деятельность: Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Член Совета директоров Банка «ГПБ-Ипотека» (АО), АО «РЭПХ», ПАО ОМЗ, Фонд «Социальная ответственность», ООО «Приока-Инвест»; Член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАР-БАНК»; Член коллегиального исполнительного органа Фонда «Социальная ответственность».

Серпа Дельгадо Симон Алехандро – гражданин Венесуэлы, родился 28 августа 1983 года.

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: Президент Фонда Национального Развития ФОНДЕН А.О., Президент Банка Экономического и Социального Развития Венесуэлы, Заместитель министра по вопросам финансирования внутреннего развития в Министерстве Народной Власти по делам Финансов, Экономики и Государственных Банков, Управляющий в Международном Фонде Развития Сельского Хозяйства, Член Совета управляющих Карибского Банка Развития (Banco de Desarrollo del Caribe). Также является членом советов директоров Национальной акционерной компании Телефонос де Венесуэла (Teléfonos de Venezuela, CANTV), Банка Банк для внешней торговли (Bancoex) и Национальной электрической компании Corpoelec.

Скокова Мария Викторовна – гражданка России, родилась в 07 августа 1983 года 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; Член Наблюдательного совета АО Банк ВТБ (Белград), член Наблюдательного совета ПАО «БМ БАНК», Украина, член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», член Совета директоров ООО ВТБ Факторинг.

Соболь Александр Иванович – гражданин России, родился в 22 июля 1969 года 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., АО «Газпромбанк Лизинг», ЗАО «Лидер», ОАО «Газ-

3. Корпоративное управление

пром космические системы», ПАО Объединенные машиностроительные заводы (Группа Уралмаш-Ижора), АО «Страховое общество газовой промышленности»,

ООО «АльянсИнвестиций», ООО «Газкомплектаудит», ООО «Газпромбанк-Инвест», Банк «ГПБ-Ипотека» (Акционерное общество), ПАО «БАНК СГБ»; Член Совета директоров фондов Негосударственный пенсионный фонд «Газпромбанк-фонд», Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»; Заместитель Председателя Советов директоров Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»; Председатель Совета директоров ООО «Новфинтех», член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Эрнандес Вердеканна Кристиам Мойсес – гражданин Венесуэлы, родился 02 сентября 1986 года в г. Каракас, Венесуэла.

В 2008 году окончил университет им. Александра Гумбольдта по специальности лицензиат (международная торговля); в 2016 году присуждена ученая степень «Магистр (международная торговля)».

Профессиональная деятельность: Специалист в области банков развития, представитель Банка экономического и социального развития БАНДЕС в России.

3.4. Ревизионная комиссия

Информация об изменениях в составе Ревизионной комиссии Банка, имевших место в отчетном году

По состоянию на 01.01.2016 г. в состав Ревизионной комиссии Банка, избранной 30.06.2015 г. годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 57 от 02.07.2015), входили:

1. Андрес Альварес (Andrés Álvarez),
2. Валужева Наталья Владимировна,
3. Мовчан Андрей Анатольевич,
4. Шестаков Владимир Александрович.

Решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29.06.2016 г. (Протокол № 59 от 29.06.2016) избран состав Ревизионной комиссии Банка:

1. Валужева Наталья Владимировна,
2. Мовчан Андрей Анатольевич,
3. Перес Куэвас Освальдо Хавьер (Péres Cuevas Oswaldo Javier),
4. Шестаков Владимир Александрович.

Решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29.06.2016 г. (Протокол № 59 от 29.06.2016) избран Председатель Ревизионной комиссии Банка Мовчан Андрей Анатольевич.

3. Корпоративное управление

Краткие биографии членов Ревизионной комиссии Банка

Мовчан Андрей Анатольевич - гражданин России, родился 25 декабря 1953 года в г. Москва.

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. Москва.

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.

Перес Куэвас Освальдо Хавьер (Péres Cuevas Oswaldo Javier) - гражданин Венесуэлы, родился 22 апреля 1982 года в г. Каракас, Венесуэла. Образование высшее. В 2007 г. окончил Центральный университет Венесуэлы, специальность – лицензиат в области аудита.

3.5. Правление

По состоянию на 01.01.2016 г. в состав Правления Банка входили:

1. Адамова Валерия Борисовна;
2. Боярсков Борис Антонович;
3. Зотов Вадим Владимирович;
4. Маяцкий Геннадий Георгиевич;
5. Сергеев Владимир Владимирович;
6. Фаворин Владимир Михайлович;
7. Яшник Александр Валерьевич.

Решением Наблюдательного совета от 25.02.2016 г. (Протокол № 160 от 26.02.2016) сокращен количественный состав Правления Банка с 7 до 5 человек и прекращены полномочия членов Правления Банка - Боярскова Бориса Антоновича, Зотова Вадима Владимировича, Маяцкого Геннадия Георгиевича, Сергеева Владимира Владимировича.

Решением Наблюдательного совета от 25.02.2016 г. (Протокол № 160 от 26.02.2016) утверждены кандидатуры Духовича Ильи Алексеевича и Гедеса Леона Х.А. для назначения в состав Правления Банка.

3. Корпоративное управление

Решением Наблюдательного совета от 13.10.2016 г. (Протокол № 169 от 14.10.2016) увеличен количественный состав Правления Банка с 5 до 6 человек и утверждена кандидатура Кокина Андрея Анатольевича для назначения в состав Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г. в состав Правления Банка входили:

1. Адамова Валерия Борисовна;
2. Духович Илья Алексеевич;
3. Кокин Андрей Анатольевич;
4. Фаворин Владимир Михайлович;
5. Яшник Александр Валерьевич.

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

Краткие биографии членов Правления Банка

Адамова Валерия Борисовна – гражданка России, родилась 31 мая 1965 года в г. Санкт-Петербург. Окончила Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова.

Профессиональная деятельность: Президент-Председатель Правления.

В 1987-2002 гг. работала юристом на промышленных предприятиях и на различных должностях в кредитно-финансовых учреждениях г. Ленинграда - Санкт-Петербурга.

С 2002 г. по 2006 г. – заместитель начальника юридического департамента ОАО «Газпром», Вице-президент ОАО АК «Сибур» (по совместительству). С 2006 года по 2009 года – Первый заместитель председателя Арбитражного суда г. Москвы. С 2009 года по 2015 год – Председатель Арбитражного суда Московского округа. С июня 2015 года по декабрь 2015 года – Вице-президент Негосударственного пенсионного фонда ГАЗФОНД. С декабря 2015 года в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Кокин Андрей Анатольевич – гражданин России, родился 10 марта 1970 года в г. Воронеж.

В 1992 году окончил факультет Финансы, Кредит и Международные Экономические Отношения Санкт-Петербургского Университета Экономики и Финансов по специальности финансы и кредит.

Профессиональная деятельность: Первый Вице-президент – Заместитель Председателя Правления.

С 1992-2000 годы управлял собственным бизнесом по импорту и экспорту промышленных и продовольственных товаров с оборотом 20 млн. дол. в год.

С 2000-2003 годы Вице-Президент, заместитель Управляющего филиалом АКБ «ЕВРОФИНАНС» в г. Санкт-Петербург. В 2003 году Финансовый директор, Член Правления ОАО «Газпром-Медиа».

С 2005 года заместитель генерального директора по развитию ЗАО «Лидер» Группы НПФ «ГАЗФОНД».

С 2010 года генеральный директор ООО «Строй Капитал» (дочернее общество НПФ «ГАЗФОНД»).

С 2014 года генеральный директор ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления».

С августа 2016 года в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

3. Корпоративное управление

Яшник Александр Валерьевич – гражданин России, родился 13 июля 1975 года в г. Ленинград.

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: Первый Вице-президент – Заместитель Председателя Правления. С 2004-2006 – банкир, затем старший банкир Черноморского Банка Торговли и Развития, г. Салоники, Греция.

С 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 2012 г. по июнь 2015 г. – 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 – гражданин России, родился 08 апреля 1955 года в г. Москва.

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

Профессиональная деятельность: Старший Вице-президент – Заместитель Председателя Правления.

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

Духович Илья Алексеевич – гражданин России, родился 09 мая 1980 года в г. Москва.

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», Член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Глава Московского Представительства английской юридической фирмы Gowling WLG (CIS) LLP, Член Совета директоров ПАО «Фармсинтез».

3. Корпоративное управление

3.6. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления

Основными принципами организации политики вознаграждения, мотивации и стимулирования работников Банка являются: обеспечение справедливого и достаточного соответствия уровня вознаграждения работников объему и сложности выполняемых работ, рыночным условиям труда в регионах местонахождения Банка и его представительств, а также равномерного сочетания стимулирующих, компенсационных факторов и мер воздействия.

Политика вознаграждения, мотивации и стимулирования работников направлена на достижение результатов и выполнение работ, связанных с обеспечением ежедневного функционирования Банка и с его развитием; с выполнением краткосрочных задач и реализацией стратегических планов, поставленных перед Банком в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Основными внутренними документами, регулирующим систему оплаты труда в Банке, являются следующие документы:

- Кадровая политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (в части вознаграждения, мотивации и стимулирования персонала, а также квалификационных требований к отдельным категориям сотрудников) (утверждена Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (Протокол № 155 от 28.09.2015), которая закрепляет основные положения в части вознаграждения, мотивации и стимулирования сотрудников в целом, а также квалификационных требований к отдельным категориям сотрудников, включая порядок утверждения размера фонда оплаты труда Банка; порядок определения размеров окладов членов Правления Банка; порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления Банка, руководителю Службы управления рисками и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителю Службы внутреннего аудита и руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

- Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка (введено в действие Приказом по Банку от 30 марта 2005 года № 74, с учетом изменений и дополнений), которое формализует структуру заработной платы работников Банка, а также устанавливает единые для всех работников Банка принципы назначения и изменения заработной платы, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера. Кроме того, указанное Положение регулирует порядок, место и сроки выплаты заработной платы, доплаты и удержания из заработной платы.

- Методические принципы бонусной системы Банка (утверждены Правлением АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (Протокол № 67 от 01.10.2015), которые действуют в части материального поощрения по результатам работы Банка. В Методических принципах бонусной системы Банка содержатся положения, в соответствии с которыми общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Кроме вышеуказанных документов, все решения, касающиеся системы оплаты труда работников Банка, оформляются с строгим соблюдением положений Трудового кодекса Российской Федерации.

Размер вознаграждений, выплачиваемых членам Правления Банка, определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями.

3. Корпоративное управление

В 2016 году членам Правления были выплачены краткосрочные вознаграждение (заработная плата, премии) в сумме 95 445 тысяч рублей. Долгосрочные вознаграждения в 2016 году не начислялись и не выплачивались.

Решение о вознаграждении членов Наблюдательного совета, а также о возмещении расходов, производимых членами Наблюдательного совета в связи с выполнением ими своих функций, за период, прошедший с даты предыдущего годового Общего собрания акционеров, принимает годовое Общее собрание акционеров Банка.

Годовым Общим собранием акционеров АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», состоявшимся 29 июня 2016 года, было принято решение:

- выплатить вознаграждение членам Наблюдательного совета за работу, проведенную Наблюдательным советом Банка за период, прошедший с даты годового Общего собрания акционеров 2015 года, в общей сумме 12 920 тысяч рублей, в том числе:

 - Председателю Наблюдательного совета - в сумме 1 560 тысяч рублей,

 - членам Наблюдательного совета - в сумме 1 420 тысяч рублей каждому.

- компенсировать разумные документально подтвержденные расходы членов Наблюдательного совета, понесенные в связи с выполнением ими своих функций (прибытие к месту проведения заседания и проживание в гостинице в период проведения заседания).

Выплата компенсаций расходов членам Наблюдательного совета в 2016 году не производилась в связи с непредставлением в Банк соответствующих заявлений.

3.7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

На годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 59 от 29.06.2016) было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2015 года в размере 110 043 011,65 рублей.

Размер объявленных дивидендов в расчете на одну обыкновенную именную акцию АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» составил 6,7171 рублей.

Общий размер начисленных в 2016 году дивидендов составил 110 043 011,65 рублей. Общий размер выплаченных дивидендов (за минусом налогов) в 2016 году составил 99 125 976,65 рублей.

3.8. Внутренний контроль и аудит

Система внутреннего контроля в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» организована с учетом требований Банка России и в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и природой 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, а также 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.

3. Корпоративное управление

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Президент-Председатель Правления Банка, Правление Банка)

- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и заместители Главного бухгалтера Банка;
- Управляющие и заместители Управляющих филиалов Банка;
- Главные бухгалтеры и заместители Главных бухгалтеров филиалов Банка;
- Структурные подразделения и работники Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных работников, определенных внутренними нормативными документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

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. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности по решению Наблюдательного совета Банка, принятому по предложению Председателя Наблюдательного совета.

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.

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Банка, осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

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 (далее – СВК).

СВК действует в целях предоставления органам управления Банка независимой и объективной информации о рисках возникновения у Банка убытков в результате несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных ор-

3. Корпоративное управление

ганов, для принятия органами управления Банка необходимых решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков.

Основной задачей СВК является принятие своевременных и эффективных решений в целях минимизации регуляторного риска.

СВК в соответствии с действующей организационной структурой Банка действует под непосредственным контролем Президента – Председателя Правления Банка и подотчетна ему, либо его заместителю - члену коллегиального исполнительного органа.

СВК предоставляет Президенту – Председателю Правления Банка, либо его заместителю, ежегодные отчеты о проделанной работе, о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, а также о рекомендациях по управлению регуляторным риском.

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), в Банке действуют «Правила внутреннего контроля АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила внутреннего контроля), которые разработаны с учетом особенностей организационной структуры Банка, характера предоставляемых Банком продуктов (услуг), а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Правила внутреннего контроля разделены на Программы, каждая из которых конкретизирует мероприятия, проводимые Банком в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). Программы разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Для обеспечения выполнения Правил внутреннего контроля и в соответствии с решением органов управления Банка в Банке создана и функционирует Служба финансового мониторинга, в компетенцию которой входят вопросы в области ПОД/ФТ, а также назначен Ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ, который осуществляет свою деятельность независимо от других структурных подразделений Банка. Ответственный сотрудник направляет в адрес Наблюдательного совета Банка (Совету Банка) сведения в форме согласованного с Президентом – Председателем Правления Банка ежегодного письменного отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за истекший год, в том числе сведения о выявленных нарушениях в Банке законодательства РФ о ПОД/ФТ и перечень рекомендуемых мер по улучшению системы по ПОД/ФТ. Кроме того, Президенту – Председателю Правления Банка ежеквартально предоставляется аналогичный письменный отчет за прошедший квартал.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в связи с необходимостью исполнения требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) зарегистрирован на портале Налоговой службы США 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

3. Корпоративное управление

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.

Ревизионная комиссия

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. Персональный состав ревизионной комиссии указан в п. 3.4.

Внешний аудитор

В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной как по российским, так и по международным стандартам, Банк привлекает независимую аудиторскую организацию. Аудит отчетности за 2016 год проводит компания ООО «ФБК», которая не имеет отношений аффилированности и каких-либо имущественных интересов в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

4. Благотворительность

Понимая, что бизнес не отделим от социальной жизни и культурного уровня в стране, «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» продолжил спонсорскую и благотворительную деятельность.

Одно из приоритетных направлений культурно-просветительской деятельности Банка – поддержка российского искусства. В рамках развития международной деятельности финансовая помощь была оказана Фонду Calvert 22 - единственному в Великобритании благотворительному фонду, который занимается продвижением современной культуры России на Западе, наводя мосты между российскими регионами и западным сообществом. Фондом выпускается единственный англоязычный онлайн-журнал, рассказывающий читателям о молодых талантах России и стран Восточной Европы, реализуются образовательные и художественные программы, направленные на освещение современной российской культуры.

Благотворительная деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в отчётном году охватила и сферу отечественного образования. Финансовую помощь на реализацию своих программ получило негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Европейский университет в Санкт-Петербурге» - одно из самых динамичных и современных образовательных учреждений страны.

Вне всякого сомнения, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» уделил особое внимание поддержке наименее защищённых слоёв населения: это, ставшая уже традиционной, благотворительная помощь московскому Дому ребёнка № 25 для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Благодаря помощи Банка дети, воспитанники детского дома, в начале 2016 г. были обеспечены товарами первой необходимости, одеждой и средствами гигиены.

Кроме того, в 2016 году Банк оказал посильную помощь одному из знаменитых русских монастырей, основанному в 1444 году - Рождества Богородицы Свято-Пафнутьев Боровскому монастырю.

5. Финансовая отчетность

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1	334429	727542
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1224910	606870
12.1	Обязательные резервы	4.1.1	291294	125116
13	Средства в кредитных организациях	4.1.1	6635128	556807
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	11277	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	14724012	12752846
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5, 4.1.8	20560622	18475671
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	798547	879438
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.7	173227	207339
18	Требования по текущему налогу на прибыль		3475	11433
19	Отложенный налоговый актив	4.1.11	368292	804164
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.9	2697467	2776988
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	4.1.10	92362	150172
113	Всего активов		46825201	37069832
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.12	0	2000000
115	Средства кредитных организаций	4.1.13	20723046	5480832
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14	10995990	17606637
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.14	5229359	8318811
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.15	0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	4.1.16, 4.1.17	2087087	65470
119	Обязательство по текущему налогу на прибыль		85299	11812
120	Отложенное налоговое обязательство	4.1.18	705789	956252
121	Прочие обязательства	4.1.18	218445	262063
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	57805	90621
123	Всего обязательств		34873461	26473687

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.1.19	1638252	1638252
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		2982117	2982117
127	Резервный фонд		81913	81913
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1395170	-2533998
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1239624	1293716
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7024103	7024102
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		380901	110043
135	Всего источников собственных средств		11951740	10596145
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		14688789	9744783
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3073197	7961800
138	Условные обязательства некредитного характера		43350	0

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

М.П.

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

07.03.2017

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3000863	3559157
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		218316	170450
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		913612	1518752
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1868935	1869955
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1292328	1571848
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		339424	704864
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		816415	862148
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		136489	4836
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1708535	1987309
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:	4.2	178850	-338421
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		10295	-13355
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1887385	1648888
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		259170	-67754
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		84812	-104005
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-177056	38449
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-79402	36829
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6155	4067
14	Комиссионные доходы		190635	420228
15	Комиссионные расходы		87955	82461
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	-73496	-37681
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	3903	14492
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	24866	-96724
19	Прочие операционные доходы		54359	37000
20	Чистые доходы (расходы)		2093376	1811328

121	Операционные расходы		1542723	1335057
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		550653	476271
123	Возмещение (расход) по налогам	4.2	169752	366228
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		380909	110043
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-8	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		380901	110043

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		380901	110043
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-67615	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-67615	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-13522	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-54093	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1348186	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1348186	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		209357	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1138829	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1084736	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1465637	110043

Дополнительно к отчету сообщаем следующее.

Значение прочего совокупного дохода (убытка) в разделе 2 отчета по форме 0409807 рассчитано на отчетную дату 01.01.2017 (за 2016 год) в связи с вступлением в силу Положения № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" с 01.01.2016 г.

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

М.П.

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

07.03.2017

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕАТО	
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
4528652000	109610839
	2402

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

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ВЕРОФИНАНС МОСНБАНК" (акционерное общество)
/ АО АКБ "ВЕРОФИНАНС МОСНБАНК"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:						
1.1	Обыкновенными акциями (долями)		4620369.0000	X		4620369.0000	X
1.2	Привилегированными акциями					4620369.0000	X
	Неразмещенная прибыль (убыток):		0.0000	X		0.0000	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		6697394.0000	X		6081332.0000	X
2.1	Прошлых лет		7030353.0000	X		7033477.0000	X
2.2	Отчетного года		-332959.0000	X		-952145.0000	X
3	Резервный фонд		81913.0000	X		81913.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэлементному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11399676.0000	X		10783614.0000	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17 Корректировка торгового портфеля						
18 Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000			0.0000		
19 Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	27635.0000	18423.0000		4990.0000	7485.0000	
20 Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		95509.0000	143263.0000	
21 Резервы хеджирования денежных потоков						
22 Недозаданные резервы на возможные потери	0.0000			0.0000		
23 Доход от сделок секьюритизации						
24 Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости						
25 Активы пенсионного плана с установленными выплатами						
26 Вложения в собственные акции (доли)	0.0000			0.0000		
27 Взаимное перекрестное владение акциями (долями)						
28 Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000		
29 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000		
30 Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
31 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000			0.0000		
32 Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000			0.0000		
33 Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000		
34 Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
35 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000			0.0000		
36 Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000			0.0000		
37 26.1 показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X	
38 27 Отрицательная величина добавочного капитала	46662.0000	X		49844.0000	X	
39 28 Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	74297.0000	X		150343.0000	X	

Источники добавочного капитала										
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:									
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X			0.0000				X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X			0.0000				X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X			0.0000				X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:			не применимо						
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо						
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X			0.0000			0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала										
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала									
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0.0000				0.0000			0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000				0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	46662.0000	X			46662.0000			49844.0000	X
41.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	46662.0000	X			46662.0000			49844.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	18423.0000	X			18423.0000			7485.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (Участников)	0.0000	X			0.0000			0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	28239.0000	X			28239.0000			42359.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X			0.0000			0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X			0.0000			0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X			0.0000			0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	46662.0000	X			46662.0000			49844.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0.0000	X			0.0000			0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11325379.0000	X			11325379.0000			1063271.0000	X

Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
		1239624.0000	X		1617145.0000				X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)								
		196375.0000	X		229104.0000				X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо				не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо				не применимо	X
50	Резервы на возможные потери			не применимо				не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1435999.0000	X		1846249.0000				X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000			0.0000				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо					не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000				0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000				0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X		0.0000				X
56.1	показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X		0.0000				X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	0.0000	X		0.0000				X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X		0.0000				X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0.0000	X		0.0000				X
56.1.4	преращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X		0.0000				X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X		0.0000				X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X		0.0000				X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X		0.0000				X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1435999.0000	X		1846249.0000				X
59	Собственные средства (капитал), итого								

178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	Отрания на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
	Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к 4.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери				
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	22208006	21572107	15696273	19643916	18879137	12750945				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5.1	2751320	2751320	0	3514958	3514958	0				
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1394112	1394112	0	1514958	1514958	0				
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные		0	0	0	0	0	0				

тыс.руб.

	Гарантиями Российской Федерации, Милфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Милфина России и Банка России														
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее			0	0	0	0	0						0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.1	3903394	3903602	3903394	780679	3311564	3248643						649729	
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований			0	0	0	0	0						0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0						0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		619089	619089	619089	123818	373558	373558						74712	
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5.1	6367	6367	6367	3184	38861	34315						17158	
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Милфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Милфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0						0	0
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0						0	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		6367	6367	6367	3184	8439	8439						4220	
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	5.1	15543922	14908259	14908259	14908259	12772802	12075547						12075547	
1.1.4.1	кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным банкам-резидентам, и средствам на корреспондентских счетах в банках-резидентах		6283825	6283776	6283776	6283776	2186789	2139323						2139323	
1.1.4.2	кредитные требования и требования по начисленным процентам по ссудам, предоставленным юридическим лицам		4046369	3519964	3519964	3519964	6315184	5769229						5769229	
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	5.1	2795	2767	2767	4151	5731	5674						8511	
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X						X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5.1	1303756	1303756	1303756	256080	850990	850990						163360	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0						0	0
2.1.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0						0	0

12.1.3	требования участников клиринга	1303756	1303756	256080	850990	850990	165360
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1431678	1213833	1760454	1384985	1191486	2027562
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2535291	2533071	2786371	28196	276781	304461
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	66221	65771	85501	15111	14906	193781
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11291841	9116061	13674091	10872931	8945171	13417751
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	423431	423431	1059581	2543851	2543851	6359631
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	01	01	01	01	01	01
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе иудостовверенных закладными	01	01	01	01	01	01
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	27461	27041	81121	10541	10381	31141
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	01	01	01	01	01	01
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	01	01	01	01	01	01
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	01	01	01	01	01	01
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	27461	27041	81121	10541	10381	31141
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	01	01	01	01	01	01
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	110627151	110305111	30377651	104686931	103780721	78368171
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	30731971	30430291	30377651	79618001	78737871	78368171
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	01	01	01	01	01	01
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	75079251	75079251	01	5857911	5857911	01
14.4	по финансовым инструментам без риска	4815931	4795571	01	19211021	19184941	01
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	9098541	203761	01	01	01	01

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Совокупная величина кредитного риска	Совокупная величина кредитного риска									
			1	2	3	4	5			6	7	8	9					
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в сопоставлении в сопоставлении с членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	5
1	2	3					
6	Операционный риск, всего, в том числе:	15.4	372867.0	374584.0			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2485777.0	2497225.0			
6.1.1	числые процентные доходы		1687147.0	1602228.0			
6.1.2	числые непроцентные доходы		798630.0	894997.0			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0			

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	4	5	5
1	2	3					
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		22869872.0	20352078.0			
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		1784162.2	1594744.3			
17.1.1	общий		321702.1	268551.3			
17.1.2	специальный		1462460.0	1326193.0			
17.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0			
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		45427.6	33421.9			
17.2.1	общий		22713.8	16711.0			
17.2.2	специальный		22713.8	16711.0			
17.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0			
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0			
17.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0			
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0			
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0			
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0			

17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0	0.0
--------	---	-----	-----	-----

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
			4	5	5	6	6	6
1	2	3	4	5	5	6	6	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14.2	911591	-137324	-137324	1048915		
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		627118	-166001	-166001	793119		
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		226668	61493	61493	165175		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		32204	-58417	-58417	90621		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		25601	25601	25601	0		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату		Значение на дату, отстоящую от отчетной		Значение на дату, отстоящую от отчетной	
			4	5	5	6	6	7
1	2	3	4	5	5	6	7	
1.1	Основной капитал, тыс.руб.	4.4	11325379.0	11353245.0	11118267.0	10514993.0		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.4	42368384.0	54022894.0	33118766.0	37398481.0		
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.4	26.7	21.0	33.6	28.1		

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия								
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в период "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента			
1	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2	3	4	5	6	7	8	9			
1.1	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	10102402В	643 (РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНИМО (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ))	Базовый капитал	на индивидуальной основе	акции обыкновенные	1638252	1638252	1638252	тыс. руб.		

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики для целей бухгалтерского учета	Регулируемые условия										Проценты/дивиденты/купонный доход			
		Дата выпуска (привлечения) размещения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие срока по инструменту	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекарания по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструментам или иных способов к досрочному куплу (погашению) инструмента	
10	2) VTB CAPITAL FIC	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ДЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)	не соответствует	на индивидуальной основе	196375	10000 тыс. долларов США								
11	1) акционерный капитал	01.06.1994	без ограничения срока	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	17	18	19	20	21			
12		10.11.1995													
13		30.11.1998													
14		30.06.1999													
15		31.10.2001													
16		18.12.2003													
17	2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2001	бессрочный, не ранее 1.08.2101	не ранее 1.08.2101	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо	не применимо	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации			

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход													
		Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых конвертируется инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации инструмента	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала в инструменте конвертируется инструментом	Сокращение которого конвертируется инструментом	Наименование инструмента	Условия, при наступлении которых конвертируется инструмента	Возможность списания на покрытие убытков инструмента	Условия, при наступлении которых конвертируется инструмента	Сокращение которого конвертируется инструментом	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
22	1) некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23															
24															
25															
26															
27															
28															
29															
30															
31															
32															
33															

2) не применимо	не применимо	нет	1. Договор субординированного кредита не содержит положения о невозможности внесения изменений в указанный договор без согласования с Банком России;
			2. Договор не содержит положения о невозможности без согласования с Банком России: досрочного возврата кредита или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом;
			досрочного расторжения договора кредита; досрочно или прекращения обязательств по договору.

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие Регуляторной Информации" сайта www.evtofinance.ru

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.),	31749576 (номер пояснений: 4.2)	, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	31586720;	
1.2. изменения качества ссуд	146793;	
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	15439;	
1.4. иных причин	624.	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	31915577, в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	188;	
2.2. погашения ссуд	31400841;	
2.3. изменения качества ссуд	483094;	
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	30743;	
2.5. иных причин	711.	

Президент – Председатель Правления

Аламова Валерия Борисовна

М.П.

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

07.03.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
п/п					
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3	4.5	24.2	23.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3	6.0	24.2	23.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	8.0	26.4	26.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	78.3	67.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	143.0	126.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	3.2	4.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.4 Минимальное 0.6	Максимальное 16.3 Минимальное 0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	106.5	162.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	5.8	9.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	6.0	6.7
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени 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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага
 Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
 под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		46825201
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)		47076
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		70627
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3085721
7	Прочие поправки		7662022
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		42366603

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	37857353.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	74297.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.4	37783056.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4.4	108677.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4.4	47076.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	4.4	97400.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	4.4	58353.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	1370627.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	4.4	70627.0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	4.4	1441254.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		11030511.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7944790.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	3085721.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.4	11325379.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	42368384.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	26.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), процент		X		X		X		X	

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

М.П.

Главный бухгалтер
07.03.2017

Сергеев Владимир Владимирович

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		245440	786628
1.1.1	проценты полученные		2921679	3604954
1.1.2	проценты уплаченные		-1407206	-1543231
1.1.3	комиссии полученные		190886	425998
1.1.4	комиссии уплаченные		-88939	-88701
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		247893	-69463
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-177056	38449
1.1.8	прочие операционные доходы		45147	32275
1.1.9	операционные расходы		-1388269	-1260303
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-98695	-353350
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8902365	-6195922
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-166178	593777
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2494855	6693359
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		13964	181562
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2000000	-6350000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		16220827	-6986349
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-4734032	-299591
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2030636	-139443
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		32003	110763
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		9147805	-5409294
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"		-29362495	-11099082
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		27811412	13011505
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории			

	"удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		7	8
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-60107	-48440
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		27420	14665
2.7	Дивиденды полученные		7089	2632
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1576674	1881288
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	2.3	-110043	-920781
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-110043	-920781
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1297197	1774638
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		6163891	-2674149
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1736259	4410408
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7900150	1736259

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

М.П.

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

07.03.2017

5. Финансовая отчетность

Аудиторское заключение

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) за 2016 год

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество) и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС 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 «Финансовые 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 аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ - 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной информации.

5. Финансовая отчетность

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 внутреннего 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 существенных 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 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

5. Финансовая отчетность

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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 2017 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 финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

5. Финансовая отчетность

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 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 рисками 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 2016 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 2016 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.

е) Наблюдательный совет Банка утверждает кадровую политику, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля система оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

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
№ 01-000988, ОРНЗ 20401041655

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2017 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 финансовая ассоциация (НФА);
Национальная валютная ассоциация (НВА);
Международная платежная система MasterCard International (Принципиальный участник (Principal Member));
Платежная система «МастерКард» (Прямой участник);
Международная платежная система Visa International (Принципиальный участник (Principal Member));
Платежная система «Виза» (Прямой участник);
Платежная система «Мир» (Прямой участник);
Ассоциация SWIFT;
ПАО Московская Биржа;
Международная торговая палата;
Международный центральный депозитарий EUROCLEAR BANK S.A./N.V, BRUSSELS;
Ассоциация российских банков - членов Visa;
Ассоциация участников МастерКард;
Платежная система NCC (National Credit Cards), Прямой участник платежной системы;
Соглашение об обслуживании карт компании American Express

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» включен в список российских банков – участников RUONIA. RUONIA - Индикативная взвешенная ставка однодневных рублевых кредитов (депозитов) RUONIA (Ruble OverNight Index Average) отражает оценку стоимости необеспеченного рублевого заимствования на условиях «overnight» стандартным заемщиком из числа российских банков с минимальным кредитным риском. Список формируется Экспертным советом НФА и согласовывается с Банком России. В него постоянно входят не менее 25 и не более 35 банков РФ.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» также включен Федеральной таможенной службой в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин и налогов.

6. Дополнительная информация

6.2. Реквизиты и контактная информация

Полное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество)
Сокращенное 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
TELEX	414242 EFIN RU
Корреспондентский счет в ГУ Банка России по ЦФО	30101810900000000204
БИК	044525204
ИНН	7703115760
КПП	770401001
КПП крупнейшего налогоплательщика	997950001

6.3. Региональная сеть

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: +58 412 3280480

Факс: (8610) 6467 7932

E-mail: Marcano@evrofinance.ru

Руководитель Представительства: Эльвина Майела Маркано Белльосо

Приложение №1 к Годовому отчёту

Информация о совершенных Банком в отчетном году крупных сделках

В 2016 году крупных сделок, подпадающих под определение ст. 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Банк не совершал.

Информация о совершенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, размер которых составлял два или более процента балансовой стоимости активов Банка и которые были одобрены Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 57 от 02.07.2015г., № 59 от 29.06.2016г.):

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Основание заинтересованности	Доля участия заинтересованного лица (лиц) в уставном капитале Банка на дату совершения сделки	Существенные условия сделки			
					Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу Банка России на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
1	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007% (25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	2 400 000 000.00	19.10.2016	20.10.2016	Ставка 10.50 %
2	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007% (25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	3 000 000 000.00	17.11.2016	18.11.2016	Ставка 10.25 %
3	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007% (25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	3 900 000 000.00	15.12.2016	16.12.2016	Ставка 10.00 %
4	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007% (25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	4 000 000 000.00	16.12.2016	19.12.2016	Ставка 10.00 %
5	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007% (25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	3 500 000 000.00	20.12.2016	21.12.2016	Ставка 10.25 %

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Основание заинтересованности	Доля участия заинтересованного лица (лиц) в уставном капитале Банка на дату совершения сделки	Существенные условия сделки			
					Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу Банка России на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
6	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007% (25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	4 000 000 000.00	21.12.2016	22.12.2016	Ставка 10.25 %
7	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007% (25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	3 900 000 000.00	22.12.2016	23.12.2016	Ставка 10.25 %
8	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007% (25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	2 800 000 000.00	23.12.2016	26.12.2016	Ставка 10.25 %
9	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	сделка с акционером Банка, владеющего совместно со своими аффилированными лицами более 20 % голосующих акций Банка	7,98702007%(25,00000306 % совместно с аффилированными лицами)	3 000 000 000.00	30.12.2016	09.01.2017	Ставка 10.25 %

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, размер которых составлял менее двух процентов балансовой стоимости активов Банка и которые были одобрены Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 57 от 02.07.2015г., № 59 от 29.06.2016г.):

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
1	Банк ГПБ (АО)	покупка ценных бумаг	433 166.67	22.01.2016	-	Эмитент ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE, XS0861981180, кол-во 500 шт.
2	Банк ГПБ (АО)	покупка ценных бумаг	50 000 000.00	29.02.2016	-	Эмитент Магнит , RU1000A0JW662, кол-во 50 000 шт.
3	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	50 000 000.00	19.04.2016	-	Эмитент РУСАЛ, RU000A0JWDN6, кол-во 50 000 шт. Контрагент по сделке АО ВТБ Капитал
4	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	1 600 000.00	25.05.2016	-	Эмитент Минфин, RU000A0JWNA4, кол-во 8 шт. Контрагент по сделке VTB CAPITAL PLC
5	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	491 312.50	14.06.2016	-	Эмитент STEEL FUNDING LIMITED, XS1405775617, кол-во 500 шт. Контрагент по сделке VTB CAPITAL PLC
6	Банк ГПБ (АО)	покупка ценных бумаг	50 000 000.00	16.06.2016	-	Эмитент АО ФПК, RU000A0JWKN1, кол-во 50 000 шт.
7	Банк ВТБ (ПАО)	продажа ценных бумаг	620 495.83	05.07.2016	-	Эмитент Минфин, RU000A0JWNA4, кол-во 3 шт. Контрагент по сделке VTB CAPITAL PLC

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
8	Банк ВТБ (ПАО)	продажа ценных бумаг	1 039 625.00	18.07.2016	-	Эмитент Минфин, RU000A0JWHA4, кол-во 5 шт. Контрагент по сделке VTB CAPITAL PLC
9	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	50 000 000.00	22.09.2016	-	Эмитент Трансконтейнер, RU000A0JWTH4, кол-во 50 000 шт. Контрагент по сделке АО ВТБ Капитал
10	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	499 452 500.00	03.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWXY1, кол-во 500 000 шт.
11	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	499 452 500.00	03.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWXY1, кол-во 500 000 шт.
12	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	499 452 500.00	03.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWXY1, кол-во 500 000 шт.
13	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	324 081 177.42	07.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWY11, кол-во 324 170 шт.
14	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	324 071 180.16	07.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWY11, кол-во 324 160 шт.
15	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	324 071 180.16	07.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWY11, кол-во 324 160 шт.
16	Банк ГПБ (АО)	покупка ценных бумаг	101 201 388.89	15.11.2016	-	Эмитент NOVATEK FIN LTD, XS0885873322, кол-во 1000 шт.
17	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	299 915 700.00	16.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZ85, кол-во 300 000 шт.
18	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	299 915 700.00	16.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZ85, кол-во 300 000 шт.
19	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	299 915 700.00	16.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZ85, кол-во 300 000 шт.
20	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	249 929 750.00	16.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZ85, кол-во 250 000 шт.
21	Банк ГПБ (АО)	покупка ценных бумаг	75 917 187.50	16.11.2016	-	Эмитент NOVATEK FIN LTD, XS0885873322, кол-во 750 шт.
22	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	383 272 270.22	17.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZA6, кол-во 383 380 шт.
23	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	383 262 273.03	17.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZA6, кол-во 383 370 шт.
24	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	76 648 455.73	17.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZA6, кол-во 76 670 шт.
25	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 887 600.00	22.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZN9, кол-во 400 000 шт.
26	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	274 923 275.00	23.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZU4, кол-во 275 000 шт.
27	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	449 874 450.00	24.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JWZZ3, кол-во 450 000 шт.
28	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	199 832 400.00	25.11.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX066, кол-во 200 000 шт.
29	Банк ГПБ (АО)	покупка ценных бумаг	12 377 000.00	29.11.2016	-	Эмитент Минфин Московской обл. RU000A0JX0B9, кол-во 12377 шт.
30	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	01.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX0K0, кол-во 400 000 шт.
31	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	01.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX0K0, кол-во 400 000 шт.
32	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	99 972 100.00	01.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX0K0, кол-во 100 000 шт.
33	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	249 790 500.00	02.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX0Q7, кол-во 250 000 шт.
34	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	449 874 450.00	06.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX124, кол-во 450 000 шт.

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
35	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	06.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX124, кол-во 400 000 шт.
36	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	06.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX124, кол-во 400 000 шт.
37	Банк ГПБ (АО)	покупка ценных бумаг	50 000 000.00	07.12.2016	-	Эмитент Силовые машины, RU000A0JX0Y1, кол-во 50 000 шт.
38	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	07.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX140, кол-во 400 000 шт.
39	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	07.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX140, кол-во 400 000 шт.
40	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	07.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX140, кол-во 400 000 шт.
41	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	08.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX157, кол-во 400 000 шт.
42	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	08.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX157, кол-во 400 000 шт.
43	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	199 944 200.00	08.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX157, кол-во 200 000 шт.
44	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	12.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1G6, кол-во 400 000 шт.
45	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 888 400.00	12.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1G6, кол-во 400 000 шт.
46	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	299 916 300.00	12.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1G6, кол-во 300 000 шт.
47	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	324 909 325.00	14.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1R3, кол-во 325 000 шт.
48	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	349 902 350.00	14.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1R3, кол-во 350 000 шт.
49	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	349 902 350.00	14.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1R3, кол-во 350 000 шт.
50	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	27 000 000.00	15.12.2016	-	Эмитент РЖД, RU000A0JX1S1, кол-во 27 000 шт. Контрагент по сделке АО ВТБ Капитал
51	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	385 892 306.00	15.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1W3, кол-во 386 000 шт.
52	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	385 892 306.00	15.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1W3, кол-во 386 000 шт.
53	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	241 182 691.25	15.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1W3, кол-во 241 250 шт.
54	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	388 803 909.06	16.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1Z6, кол-во 389 130 шт.
55	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	388 803 909.06	16.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1Z6, кол-во 389 130 шт.
56	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	291 595 438.08	16.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX1Z6, кол-во 291 840 шт.
57	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	449 874 450.00	20.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX2G4, кол-во 450 000 шт.
58	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	459 871 660.00	21.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX2N0, кол-во 460 000 шт.
59	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	459 871 660.00	21.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX2N0, кол-во 460 000 шт.
60	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	399 664 800.00	23.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX330, кол-во 400 000 шт.
61	Банк ВТБ (ПАО)	покупка ценных бумаг	449 622 900.00	23.12.2016	-	Эмитент ВТБ, RU000A0JX330, кол-во 450 000 шт.

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
62	Банк ГПБ (АО)	покупка ценных бумаг	20 000 000.00	29.12.2016	-	Эмитент ЧТПЗ, RU000A0JX439, кол-во 20 000 шт.
63	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	11.01.2016	12.01.2016	Ставка 11.00 %
64	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	650 000 000.00	11.01.2016	12.01.2016	Ставка 10.75 %
65	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	550 000 000.00	12.01.2016	13.01.2016	Ставка 11.25 %
66	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	250 000 000.00	12.01.2016	13.01.2016	Ставка 10.75 %
67	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	650 000 000.00	13.01.2016	14.01.2016	Ставка 11.00 %
68	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 900 000 000.00	15.01.2016	18.01.2016	Ставка 11.00 %
69	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	600 000 000.00	15.01.2016	18.01.2016	Ставка 11.00 %
70	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 500 000 000.00	18.01.2016	19.01.2016	Ставка 11.25 %
71	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	600 000 000.00	18.01.2016	19.01.2016	Ставка 11.25 %
72	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	18.01.2016	19.01.2016	Ставка 11.00 %
73	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	19.01.2016	20.01.2016	Ставка 11.00 %
74	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	20.01.2016	21.01.2016	Ставка 11.25 %
75	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	2 000 000 000.00	20.01.2016	22.01.2016	Ставка 11.25 %
76	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	20.01.2016	21.01.2016	Ставка 11.25 %
77	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	600 000 000.00	20.01.2016	21.01.2016	Ставка 11.25 %
78	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	20.01.2016	21.01.2016	Ставка 10.75 %
79	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 600 000 000.00	21.01.2016	22.01.2016	Ставка 11.25 %
80	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	2 000 000 000.00	22.01.2016	25.01.2016	Ставка 11.25 %
81	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	22.01.2016	25.01.2016	Ставка 11.25 %
82	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 500 000 000.00	22.01.2016	25.01.2016	Ставка 11.25 %
83	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 800 000 000.00	22.01.2016	25.01.2016	Ставка 11.25 %
84	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	600 000 000.00	25.01.2016	26.01.2016	Ставка 11.25 %
85	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	2 300 000 000.00	27.01.2016	28.01.2016	Ставка 11.25 %
86	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	2 300 000 000.00	28.01.2016	29.01.2016	Ставка 10.50 %
87	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	05.02.2016	08.02.2016	Ставка 10.75 %
88	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	600 000 000.00	05.02.2016	08.02.2016	Ставка 10.75 %

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
89	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банком	200 000 000.00	05.02.2016	08.02.2016	Ставка 10.25 %
90	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	16.02.2016	17.02.2016	Ставка 11.25 %
91	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	25.03.2016	28.03.2016	Ставка 11.25 %
92	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	250 000 000.00	29.03.2016	30.03.2016	Ставка 11.00 %
93	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	16.06.2016	17.06.2016	Ставка 10.25 %
94	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	30.06.2016	01.07.2016	Ставка 10.50 %
95	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	01.07.2016	04.07.2016	Ставка 10.25 %
96	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	20.07.2016	21.07.2016	Ставка 10.50 %
97	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	01.08.2016	02.08.2016	Ставка 10.25 %
98	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банком	100 000 000.00	02.08.2016	03.08.2016	Ставка 9.40 %
99	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	03.08.2016	04.08.2016	Ставка 10.50 %
100	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	800 000 000.00	09.08.2016	10.08.2016	Ставка 10.50 %
101	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	10.08.2016	11.08.2016	Ставка 10.50 %
102	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	400 000 000.00	10.08.2016	11.08.2016	Ставка 10.50 %
103	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	11.08.2016	12.08.2016	Ставка 10.50 %
104	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	800 000 000.00	11.08.2016	12.08.2016	Ставка 10.50 %
105	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	12.08.2016	15.08.2016	Ставка 10.50 %
106	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	16.08.2016	17.08.2016	Ставка 10.50 %
107	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	750 000 000.00	17.08.2016	18.08.2016	Ставка 10.50 %
108	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	400 000 000.00	29.08.2016	30.08.2016	Ставка 10.00 %
109	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 400 000 000.00	09.09.2016	12.09.2016	Ставка 10.50 %
110	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	09.09.2016	12.09.2016	Ставка 10.50 %
111	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	12.09.2016	13.09.2016	Ставка 10.50 %
112	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	640 000 000.00	12.09.2016	13.09.2016	Ставка 10.50 %
113	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	750 000 000.00	13.09.2016	14.09.2016	Ставка 10.50 %
114	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	20.09.2016	21.09.2016	Ставка 10.25 %
115	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	23.09.2016	26.09.2016	Ставка 9.75 %

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
116	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	26.09.2016	27.09.2016	Ставка 10.00 %
117	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	400 000 000.00	29.09.2016	30.09.2016	Ставка 10.50 %
118	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	400 000 000.00	29.09.2016	30.09.2016	Ставка 10.50 %
119	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	400 000 000.00	03.10.2016	04.10.2016	Ставка 10.00 %
120	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	20.10.2016	21.10.2016	Ставка 10.25 %
121	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	2 000 000 000.00	09.11.2016	10.11.2016	Ставка 10.00 %
122	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	900 000 000.00	10.11.2016	11.11.2016	Ставка 10.00 %
123	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	11.11.2016	14.11.2016	Ставка 10.00 %
124	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	15.11.2016	16.11.2016	Ставка 10.25 %
125	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	17.11.2016	18.11.2016	Ставка 10.25 %
126	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	550 000 000.00	17.11.2016	18.11.2016	Ставка 10.25 %
127	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	18.11.2016	21.11.2016	Ставка 10.25 %
128	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	2 000 000 000.00	21.11.2016	22.11.2016	Ставка 10.25 %
129	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	400 000 000.00	21.11.2016	22.11.2016	Ставка 10.25 %
130	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	550 000 000.00	21.11.2016	22.11.2016	Ставка 10.25 %
131	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	2 000 000 000.00	22.11.2016	23.11.2016	Ставка 10.25 %
132	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	540 000 000.00	22.11.2016	23.11.2016	Ставка 10.25 %
133	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	23.11.2016	24.11.2016	Ставка 10.15 %
134	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	550 000 000.00	23.11.2016	24.11.2016	Ставка 10.15 %
135	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	23.11.2016	24.11.2016	Ставка 10.15 %
136	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	02.12.2016	05.12.2016	Ставка 10.25 %
137	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	07.12.2016	08.12.2016	Ставка 10.00 %
138	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 500 000 000.00	08.12.2016	09.12.2016	Ставка 10.25 %
139	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	08.12.2016	09.12.2016	Ставка 10.25 %
140	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	08.12.2016	09.12.2016	Ставка 10.25 %
141	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 500 000 000.00	08.12.2016	09.12.2016	Ставка 10.25 %
142	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	09.12.2016	12.12.2016	Ставка 10.25 %

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
143	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 600 000 000.00	12.12.2016	13.12.2016	Ставка 10.15 %
144	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	12.12.2016	13.12.2016	Ставка 10.15 %
145	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	13.12.2016	14.12.2016	Ставка 10.15 %
146	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 200 000 000.00	14.12.2016	15.12.2016	Ставка 10.15 %
147	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 000 000 000.00	19.12.2016	20.12.2016	Ставка 10.25 %
148	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	600 000 000.00	19.12.2016	20.12.2016	Ставка 10.25 %
149	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	500 000 000.00	20.12.2016	21.12.2016	Ставка 10.25 %
150	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	900 000 000.00	23.12.2016	26.12.2016	Ставка 10.25 %
151	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 700 000 000.00	26.12.2016	27.12.2016	Ставка 10.25 %
152	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	1 500 000 000.00	26.12.2016	27.12.2016	Ставка 10.50 %
153	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	700 000 000.00	26.12.2016	27.12.2016	Ставка 10.50 %
154	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	600 000 000.00	28.12.2016	29.12.2016	Ставка 10.50 %
155	Банк ВТБ (ПАО)	предоставление кредита Банком	300 000 000.00	29.12.2016	30.12.2016	Ставка 10.25 %
156	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	300 000 000.00	26.01.2016	27.01.2016	Ставка 11.40 %
157	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	29.01.2016	01.02.2016	Ставка 11.50 %
158	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	11.02.2016	12.02.2016	Ставка 11.00 %
159	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	25.02.2016	26.02.2016	Ставка 11.25 %
160	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	26.02.2016	29.02.2016	Ставка 11.30 %
161	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	29.02.2016	01.03.2016	Ставка 11.20 %
162	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	09.03.2016	10.03.2016	Ставка 11.25 %
163	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	28.03.2016	29.03.2016	Ставка 11.40 %
164	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	31.03.2016	01.04.2016	Ставка 11.30 %
165	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	07.04.2016	08.04.2016	Ставка 10.90 %
166	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	14.04.2016	15.04.2016	Ставка 11.00 %
167	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	18.04.2016	19.04.2016	Ставка 11.20 %
168	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	28.04.2016	29.04.2016	Ставка 10.90 %
169	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	29.04.2016	04.05.2016	Ставка 11.10 %

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу на дату совершения сделки)	Дата сделки	Срок	Прочие условия
170	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	04.05.2016	05.05.2016	Ставка 11.10 %
171	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	06.05.2016	10.05.2016	Ставка 10.50 %
172	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	500 000 000.00	12.05.2016	13.05.2016	Ставка 11.00 %
173	Банк ГПБ (АО)	предоставление кредита Банку	100 000 000.00	04.10.2016	05.10.2016	Ставка 10.25 %
174	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	4 560 411.43	19.02.2016	20.05.2016	Ставка 1.25% Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
175	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	1 915 640.49	03.03.2016	06.03.2017	Ставка 2.75% Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
176	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	2 454 020.03	03.03.2016	06.03.2017	Ставка 3.00% Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
177	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	4 042 487.91	20.05.2016	19.08.2016	Ставка 0.50% Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
178	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	1 346 590.18	17.06.2016	19.06.2017	Ставка 10.00 % Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
179	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	1 904 801.35	11.07.2016	12.07.2017	Ставка 10.00 % Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
180	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	3 920 086.37	19.08.2016	18.11.2016	Ставка 0.35% Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
181	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	1 646 107.41	16.09.2016	19.09.2017	Ставка 9.00 % Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
182	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	1 804 702.43	16.09.2016	19.09.2017	Ставка 2.35 % Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.
183	Банк ВТБ (ПАО)	привлечение депозита Банком	3 790 489.30	18.11.2016	17.02.2017	Ставка 0.35 % Контрагент по сделке ДУБИНИН С.К.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые не были одобрены до их совершения Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров Банка*:

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин.валюте отражены по курсу Банка России на дату совершения сделки)	Дата сделки	Дата окончания	Прочие условия
1	ЗОТОВ В.В.	привлечение депозита Банком	39 545 187.01	14.01.2016	16.01.2017	Ставка 3.75%
2	ЗОТОВ В.В.	привлечение депозита Банком	65 523 962.71	14.01.2016	16.01.2017	Ставка 11.00%
3	МАЯЦКИЙ Г.Г.	привлечение депозита Банком	12 485 814.41	18.01.2016	18.01.2017	Ставка 3.50%
4	ЗОТОВ В.В.	привлечение депозита Банком	3 300 000.00	29.01.2016	29.02.2016	Ставка 9.00%
5	ДУХОВИЧ И.А.	привлечение депозита Банком	22 216 080.00	02.03.2016	04.04.2016	Ставка 1.25%
6	АДАМОВА В.Б.	привлечение депозита Банком	3 100 000.00	31.03.2016	03.04.2017	Ставка 10.50%

* одобрение сделок по привлечению депозитов членами Правления не выносилось на рассмотрение Наблюдательного совета Банка, поскольку указанные сделки (публичные договоры) совершались Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности на условиях, объявленных для всех клиентов Банка – физических лиц.

№ п/п	Заинтересованное лицо	Вид сделки	Существенные условия сделки			
			Сумма сделки, в руб. (суммы в ин. валюте отражены по курсу Банка России на дату совершения сделки)	Дата сделки	Дата окончания	Прочие условия
7	АДАМОВА В.Б.	привлечение депозита Банком	1 242 923.39	11.05.2016	12.05.2017	Ставка 3.50%
8	АДАМОВА В.Б.	привлечение депозита Банком	9 110 241.04	14.07.2016	17.07.2017	Ставка 3.50%
9	АДАМОВА В.Б.	привлечение депозита Банком	1 218 000.00	29.07.2016	29.08.2016	Ставка 8.00%
10	АДАМОВА В.Б.	привлечение депозита Банком	2 776 000.00	31.08.2016	03.10.2016	Ставка 8.00%
11	АДАМОВА В.Б.	привлечение депозита Банком	1 732 044.49	05.09.2016	08.09.2017	Ставка 2.85%
12	АДАМОВА В.Б.	привлечение депозита Банком	4 569 011.60	13.10.2016	16.10.2017	Ставка 2.85%
13	ЯШНИК А.В.	привлечение депозита Банком	600 000.00	16.11.2016	16.05.2017	Ставка 8.50%