

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ 2017

Еврофинанс
Моснарбанк

Предварительно утверждён
Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
28 мая 2018 года (протокол № 191 от 30 мая 2018 года)
и вынесен на утверждение годовым Общим собранием акционеров

Утверждён годовым Общим собранием акционеров
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
29 июня 2018 года (протокол № 64 от 29 июня 2018 года)

Президент-Председатель Правления
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
_____ В.Б. Адамова

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
ЗА 2017 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

1. Обращение Президента-Председателя Правления	4
2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	6
2.1. Стратегия развития	6
2.2. Обзор операционной деятельности	7
- Клиентское обслуживание	7
- Кредитная политика	8
- Инвестиционные операции	12
- Казначейские операции	15
- Услуги для частных лиц	16
- Банковские карты	18
- Региональная политика	18
2.3. Обзор финансовых результатов	20
2.4. Управление рисками	41
2.5. ИТ-инфраструктура	44
2.6. Потребление энергоресурсов	44
2.7. Рейтинги	45
3. Корпоративное управление	46
3.1. Обзор системы корпоративного управления	46
3.2. Состав акционеров	48
3.3. Наблюдательный совет	49
3.4. Правление	54
3.5. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления	56
3.6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	58
3.7. Внутренний контроль и аудит	58
3.8. Информация о совершенных Банком в отчетном году крупных сделках	63
3.9. Информация о совершенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имела заинтересованность	63
4. Благотворительность	64
5. Финансовая отчетность	65
6. Дополнительная информация	95
6.1. Лицензии и статусы	95
6.2. Реквизиты и контактная информация	96
6.3. Региональная сеть	96

1. Обращение Президента-Председателя Правления

Уважаемые господа!

Представляю Вашему вниманию отчёт о деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в 2017 году.

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, год сопровождался множеством крупных отзывов лицензий и санаций банков, сильно ужесточились санкции со стороны США и остаётся вероятность, что в 2018 году произойдет их дальнейшее усиление, что может вызвать трудности для российских банков и финансового сектора в целом.

Тем не менее, итоги 2017 года для банковского сектора сложились достаточно позитивно.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», традиционно строящий свою стратегию таким образом, чтобы обеспечить эффективную и бесперебойную работу в самых разных внешних условиях, сосредоточил свои усилия на наиболее стабильных и надёжных финансовых инструментах и приложил все усилия на сохранение высокого качества активов, высокого уровня ликвидности и достаточности капитала. Консервативная политика по оценке рисков позволила поддержать репутацию стабильно функционирующей кредитной организации. Особую важность приобрело умение придерживаться долгосрочных планов вне зависимости от внешних условий.

Обоснованность такого подхода обеспечила Банку поддержание рейтингов, присвоенных ведущими рейтинговыми агентствами.

По результатам 2017 года Банку были подтверждены рейтинги, ранее установленные международными рейтинговыми агентствами «Moody's Investors Service» и «Fitch», а также присвоен рейтинг по Национальной рейтинговой шкале RAEX (Эксперт РА).

Являясь российско-венесуэльским Банком, и, в соответствии с концепцией межгосударственного соглашения, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» приобрел долговые обязательства Боливарианской Республики Венесуэла и контролируемой ей компании *Petróleos de Venezuela S.A. (PDVSA)*. В 4-м квартале 2017 года произошли негативные события, связанные с Венесуэлой и компанией PDVSA, что не могло не отразиться на финансовых результатах Банка.

Несмотря на это динамика основных финансовых показателей Банка, без учета показателей, связанных с Венесуэлой, соответствовала прогнозируемому уровню. Банк поддерживал принципы сбалансированности рисков и структуры баланса, намеченных финансовым планом и позволяющих обеспечить оптимальные показатели эффективности банковских операций в сложившихся рыночных условиях.

По данным Центра экономического анализа Интерфакс-ЦЭА по итогам 2017 г. АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» занимает 95 место по размеру активов и 75 место по размеру капитала.

Анализируя итоги прошедшего года, необходимо подчеркнуть, что Банк активно работал и оставался одним из наиболее значимых участников российского валютно-денежного рынка. В дополнение к инструментам денежного рынка в 2017 году Банк стал активно использовать инструменты биржевого РЕПО с Центральным контрагентом (ЦК) и с клиринговыми сертификатами участия (КСУ), а в декабре 2017 года Банк стал маркет-мейкером по 1-дневным и 7-дневным операциям РЕПО с ЦК с КСУ облигационного пула.

В декабре 2017 года Банк успешно прошел оферту по дебютным облигациям Банка серии 01 объемом 2 млрд. рублей. В ходе оферты Банку было предъявлено 5% от общего объема размещенных облигаций, которые были в

последующем проданы инвесторам на вторичном рынке.

Традиционно особое внимание уделялось качеству клиентского обслуживания и улучшению сервисов, предоставляемых клиентам. Дополнительным фактором, повлиявшим на улучшение и сохранение высокого уровня обслуживания, явилось развитие передовых информационных технологий.

В заключение хотелось бы выразить признательность нашим акционерам и всем партнерам за поддержку и плодотворную совместную работу, а также поблагодарить клиентов за доверие. Уверена, что доверие, которое было нам оказано, станет прочным фундаментом для новых совместных проектов и дальнейшего тесного сотрудничества.

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

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

2.1. Стратегия развития

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» РАЗРАБАТЫВАЕТСЯ В РАМКАХ СЛЕДУЮЩИХ ОСНОВНЫХ БИЗНЕС-НАПРАВЛЕНИЙ:

Универсальное обслуживание корпоративных клиентов

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

Венесуэльское направление

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

Операции 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. Банк предоставляет российским кредитным институтам необходимое рефинансирование под различные формы обеспечения.

Услуги частным лицам

Банк продолжит универсальное обслуживание своих клиентов – физических лиц, ориентируясь в первую очередь на расширение спектра услуг. 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.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

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 и отлаженный риск-менеджмент

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.

Эффективное корпоративное управление

Дальнейшее развитие и совершенствование системы корпоративного управления, направленное на повышение эффективности деятельности Банка.

2.2. Обзор операционной деятельности

Клиентское обслуживание

В 2017 году клиентская политика Банка проводилась в соответствии со стратегией банка и ориентировалась на продолжение сотрудничества с крупными российскими предприятиями топливно-энергетического комплекса, судостроительной отрасли, машиностроения, предприятиями оборонного комплекса, а также предприятиями транспорта и связи.

В области кредитной политики Банк сохранил приверженность к соблюдению принципов разумного консерватизма. Вектор на сохранение высокой надёжности и устойчивости работы остается неизменным, поэтому любое расширение кредитной деятельности возможно с учётом её оценки со стороны системы риск-менеджмента, направленной на сохранение устойчивости в работе Банка на рынке финансовых услуг и обеспечивающей сохранность денежных средств своих клиентов.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Кредитная политика

Результаты деятельности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 2017 г. отражают консервативный подход к оценке принимаемых рисков.

В отчётном периоде кредитный портфель Банка (без МБК) увеличился на 7,2% – с 4 656,7 млн. руб. на 01.01.2017 г. до 4 972,2 млн. руб. на 01.01.2018 г.

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (БЕЗ МБК)

млн..руб.	01.01.2017	01.01.2018
Кредиты ЮЛ	4 046	3 923
Кредиты ФЛ	212	191
РЕПО	0	479
Прочие размещенные средства	398	380
ИТОГО	4 657	4 973

Банк не стремился массированно наращивать кредитный портфель, однако общая тенденция является положительной, несмотря на закрытие филиалов.

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



В отчетном году, как и в предыдущем, основную долю портфеля (96%) составляли кредиты юридическим лицам.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО ОТРАСЛЯМ



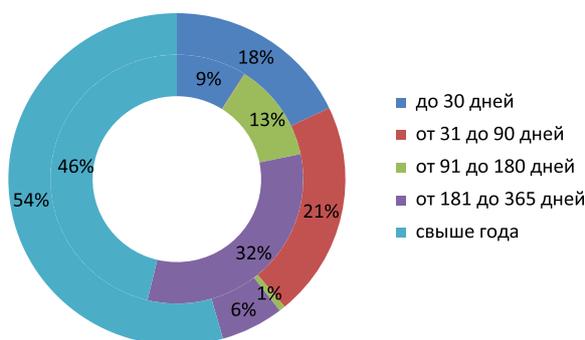
Фокус кредитных операций отражает стремление Банка диверсифицировать кредитование. Так, в 2017 возросла доля компаний финансового сектора, но суммарный вклад крупных и средних предприятий реального сектора экономики тем не менее остаётся высоким. По сравнению с 2016 годом в портфеле сократилась до 30% доля кредитов, выданных производственному сектору (55% в 2016 году); при этом произошло увеличение доли кредитов, выданных предприятиям энергетики с 11% до 20%.

Корпоративный кредитный портфель диверсифицирован по срочности кредитов: доля долгосрочных, свыше года, и краткосрочных ссуд составляет 54,4% и 45,6% соответственно. Кредитный портфель характеризуется высоким качеством предоставленных ссуд - 65% ссуд оценены в рамках 1-ой категории качества, 34% – 2-ой категории. Основная масса заёмщиков Банка – крупные и средние предприятия, лояльные клиенты с многолетней успешной историей сотрудничества.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Относительно валютной составляющей – подавляющая часть ссуд выдана в российских рублях, причём доля валютных кредитов юридических лиц на отчётную дату уменьшилась более чем в два раза по сравнению с прошлым годом (из валютных остались только долларовые кредиты). Это позволило снизить риск от колебаний курса инвалюты.

**СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ
ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ**



**ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА
КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ**



Внешнее кольцо - 2017 год, внутреннее- 2016 год.

Кредитование физических лиц составляет 4,4% в совокупном кредитном портфеле (без учета МБК). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, почти не изменился. В условиях возросших рисков падения платёжеспособности населения и ухудшения качества обслуживания долга такая динамика отвечает интересам Банка.

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

**СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**



**ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**



Внешнее кольцо - 2017 год, внутреннее- 2016 год.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Объём выданных гарантий к концу 2017 года увеличился более чем в два раза:

млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018
Гарантии, выданные физическим лицам	587	30.3
Гарантии, выданные кредитным организациям	3.5	957.1
Гарантии, выданные корпоративным клиентам	2 997.2	5 205.5
ИТОГО	3 059.4	6 192.9

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.

Улучшение качества кредитного портфеля Банка в 2017 году характеризуется следующими показателями:

- сокращение просроченной задолженности с 9,1% на начало 2017 года до 1,7% на конец 2017 года;
- снижение размера созданных резервов за счет улучшения качества выданных кредитов с 13,3% на 01.01.2017 до 4,3% на 01.01.2018.

Важным фактом, способствовавшим снижению рисков кредитного портфеля корпоративных заемщиков Банка, стало рефинансирование в начале 2017 г. ранее действовавшей ссуды в размере 1,3 млрд. руб. с оформлением в обеспечение государственной гарантии Российской Федерации.

В 2017 году, в целях исполнения финансовых ковенантов перед внешними кредиторами в отношении структуры баланса и показателей качества активов Банка, Банк, являющийся первоначальным кредитором, совершил 1 сделку по уступке прав требования третьему лицу по безнадёжной ссудной задолженности:

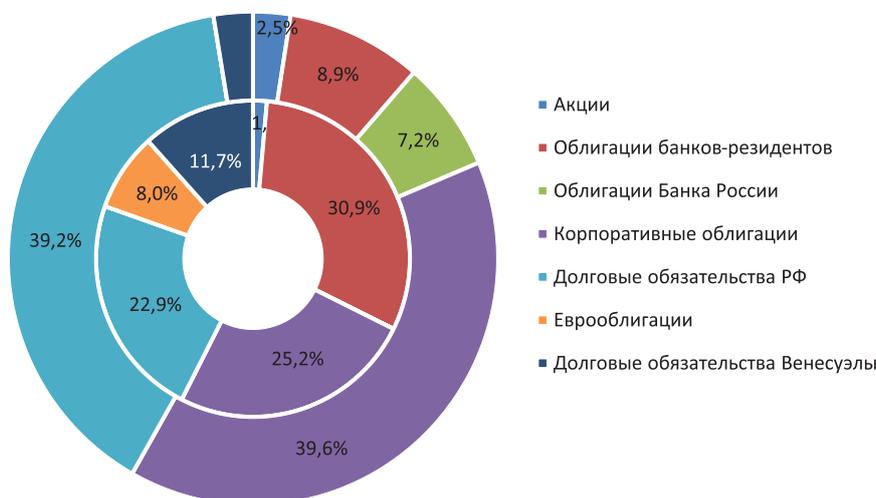
- по Соглашению о предоставлении кредитной линии, заключенному с заемщиком – юридическим лицом (кредит крупному бизнесу), признанному банкротом, прошла сделка на сумму 424 млн. руб. Сделка совершена по цене, равной рыночной стоимости прав требования, указанной в отчете независимого оценщика. Переуступленный кредит был классифицирован Банком в 5 категорию качества, величина сформированного резерва составила 100% ссудной задолженности. Ссудная задолженность являлась необеспеченной.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Инвестиционные операции

В рамках принятой стратегии в отчетном году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» инвестировал средства в ценные бумаги российских эмитентов, включая государственные, субфедеральные и корпоративные облигации, существенно (на 20,5%) снизив общий размер вложений по сравнению с 2016 годом. Справедливая стоимость вложений в ценные бумаги / балансовая стоимость с учетом резервов составила по состоянию на 01.01.2018 г. 14,6 млрд. руб., в том числе торговый портфель – 14,4 млрд. руб., инвестиционный портфель, удерживаемый до погашения – 0,2 млрд. руб.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА



на 01.01.18- внешнее кольцо

на 01.01.17- внутреннее кольцо

Портфель на 01.01.2018	Средняя дюрация портфеля, лет	Средневзвешенный срок портфеля, лет
Российские государственные облигации	3.58	3.70
Облигации Банка России	0.04	0.04
Корпоративные облигации	1.11	1.14
Банковские облигации	2.70	2.7
Суверенные облигации Венесуэлы	2.08	2.39
Еврооблигации	2.53	2.55
Всего облигации, имеющиеся в наличии для продажи	2.23	2.33
Облигации, удерживаемые до погашения	0.55	0.55
Всего портфель ценных бумаг	2.21	2.31

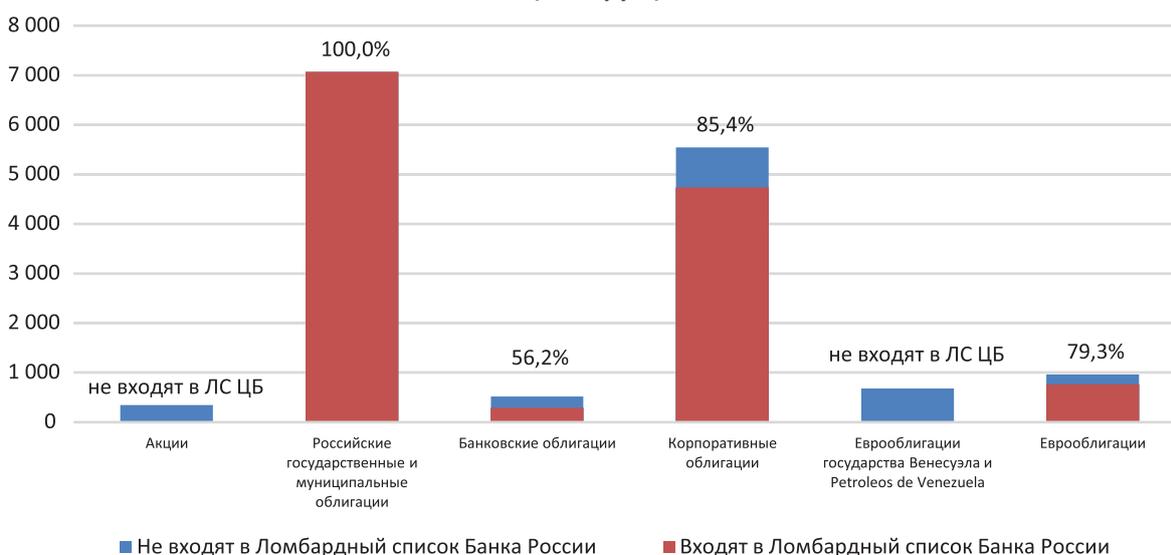
2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

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 Банке России (по операциям РЕПО).

На 01.01.2018 г. портфель ценных бумаги был представлен высоколиквидными ценными бумагами. Вложения в государственные ценные бумаги и ценные бумаги ломбардного списка Банка России составили 81.8%, в ДО Венесуэлы – 7.9%, в рыночные долговые и долевые ценные бумаги российских компаний – 10.3%. Совокупный объем сделок Банка с ценными бумагами в 2017 году составил около 165,1 млрд. руб. (из них 70 млрд. руб. – погашение ценных бумаг).

С учётом созданных резервов (в том числе по еврооблигациям Венесуэлы и Petroleos de Venezuela – резервы созданы в размере 100%) объём и доля облигаций, входящих в Ломбардный список Банка России, выглядит следующим образом.

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



В 2017 г. АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» выступил в качестве соорганизатора первичного размещения облигационного выпуска компании «ТрансФин-М» ПАО серии 001P-02.

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.

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

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Являясь российско-венесуэльским Банком, и, в соответствии с концепцией межгосударственного соглашения, АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» приобрел долговые обязательства Боливарианской Республики Венесуэла и контролируемой ей компании *Petróleos de Venezuela S.A. (PDVSA)*.

В 4-м квартале 2017 года произошли негативные события, связанные с Венесуэлой и компанией PDVSA, а именно:

1. Окончание 30-дневного срока уплаты купона по имеющимся в портфеле Банка облигациям Венесуэлы (выпуск USP97475AN08) и получение Банком сообщения международной расчетно-клиринговой организации Euroclear Bank S.A./N.V. о наступлении дефолта по уплате указанного купона.
2. Снижение 13-14.11.2017 г. рейтингов Венесуэлы и PDVSA международными рейтинговыми агентствами S&P и Fitch до уровней выборочного дефолта «SD» и «RD», соответственно.

Вместе с тем 13.11.2017 г. в Банк поступили денежные средства, рублевый эквивалент которых, по курсу за 13.11.2017 г., составил сумму 889 млн. руб., от PDVSA в счет погашения основного долга по облигациям PDVSA (выпуск USP7807HAK16). Произведенный платеж свидетельствует о намерении PDVSA и руководства Венесуэлы исполнять принятые обязательства по внешнему долгу. Таким образом на 14.11.2017 г. суммарный объем вложений Группы в облигации Венесуэлы и PDVSA сократился с 4,155 до 3,266 млн. руб. (в рублевом эквиваленте по курсу за 13.11.2017 г.).

Необходимо отметить, что объем просроченной задолженности по купонным выплатам равняется в рублевом эквиваленте по курсу на 14.11.2017 г. 71 млн. руб., что составляет 8% от уже полученного Банком в погашение облигационного выпуска платежа PDVSA.

В ноябре 2017 года, учитывая появившиеся признаки обесценения и в соответствии с Учетной политикой, Банк перенес на финансовый результат накопленную отрицательную переоценку в размере 2 226 млн. руб., ранее отражаемую на капитале (в совокупном доходе). Создан резерв в размере 100% от оставшейся суммы вложений в облигации Венесуэлы и PDVSA.

Несмотря на зафиксированный дефолт по уплате купонов, облигации продолжают котироваться на уровнях 21% – 28% от номинала. Ликвидность указанных облигаций оценивается Банком возможностью их реализации в семидневный срок.

По ожиданиям Банка, с учетом планируемых реструктуризаций, а также поддержки экономики Венесуэлы со стороны её основных партнеров (России и Китая), долговые обязательства будут погашены в полном объеме в установленные сроки.

Правительством Венесуэлы проводятся мероприятия по реструктуризации внешнего долга, 13.11.2017 г. состоялась встреча официальных лиц Венесуэлы с основными держателями облигаций. На встрече было заявлено о продолжении обслуживания долговых обязательств с условием их дальнейшей реструктуризации. 15.11.2017 г. подписан межправительственный Протокол, предусматривающий реструктуризацию задолженности Венесуэлы перед Российской Федерацией по Соглашению от 08.12.2011 г. о предоставлении Венесуэле государственного кредита. Новый график погашения задолженности предусматривает платежи в течение 10 лет.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Казначейские операции

Операции Банка на валютно-денежном рынке.

В 2017 году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» сохранил позицию активного участника российского валютно-денежного рынка, разместив межбанковские кредиты на общую сумму 220 млрд. руб. (2016 г.: 458 млрд. руб.) Объем привлечённых МБК за тот же период составил 1 трлн. руб. (2016 г.: 670 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 2017 год совершены биржевые и внебиржевые конверсионные сделки с различными валютами (включая сделки «СВОП») в долларовом эквиваленте на общую сумму 95 млрд. долл. США (2016 г.: 25 млрд. долл. США).

В дополнение к инструментам денежного рынка для регулирования собственной ликвидности в 2017 году Банк стал активно использовать инструменты биржевого РЕПО с Клиринговыми Сертификатами Участия с Центральным Контрагентом (Банк «НКЦ»), а в декабре 2017 года Банк стал маркет-мейкером по 1-дневным и 7-дневным операциям РЕПО с ЦК с КСУ облигационного пула.

Отношения с финансовыми институтами

В 2017 году АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» продолжал развивать взаимовыгодное сотрудничество с финансовыми институтами России и зарубежных стран. Банку удалось увеличить общий объем межбанковских лимитов со стороны банков-контрагентов, что позволило нарастить объем депозитных и конверсионных операций.

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

В декабре 2017 года Банк успешно прошел оферту по дебютным облигациям Банка серии 01 объемом 2 млрд. рублей. В ходе оферты Банку было предъявлено 5% от общего объема размещенных облигаций, которые были в последующем проданы инвесторам на вторичном рынке.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Услуги для частных лиц

Привлечение средств частных клиентов и их обслуживание продолжает оставаться приоритетным направлением бизнеса АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в части работы с физическими лицами.

Вклады

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

В течение года Банк дважды понижал процентные ставки по срочным вкладам, в результате чего удалось понизить стоимость привлечения денежных средств и оптимизировать расходы по выплате процентов.

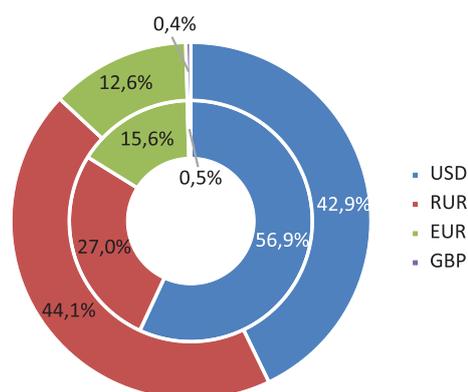
За 2017 год структура срочных вкладов клиентов Банка – физических лиц претерпела некоторые изменения. Доля вкладов в долларах США снизилась до 43% (было 57%), вкладов в евро – до 13% (было 16%), за счет роста доли вкладов в рублях – до 44% (было 27%).

По срокам размещения основная доля (около 82%) вкладов имеет годовой срок привлечения, что формирует устойчивую часть ресурсной базы Банка.

СТРУКТУРА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В РАЗРЕЗЕ СРОКОВ РАЗМЕЩЕНИЯ



СТРУКТУРА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ, РУБЛЁВЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ



Внешнее кольцо - 2017 год, внутреннее - 2016 год.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В своем стремлении сделать расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов более удобным и комфортным в 2017 г. Банк проводил активную работу по увеличению количества операций через дистанционное банковское обслуживание. Банк уделяет особое внимание данным каналам взаимодействия с клиентом и проводит регулярную работу по развитию данного сервиса.

Кредиты

В 2017 году сокращение кредитного портфеля физических лиц составило 10%. Это связано с погашением заемщиками кредитов в соответствии с договорными сроками. Кроме того, стратегией Банка не предполагается активное кредитование физических лиц, в том числе ипотечное, несмотря на тенденции банковского сектора в части существенного роста объемов розничного кредитования.

Кредитная политика Банка, основанная на принципах разумного консерватизма и направленная не только на получение наибольшей прибыли, но и на снижение кредитных рисков, позволила в 2017 году снизить наличие просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 3%.

Индивидуальные банковские сейфы

2017 год характеризовался сохранением спроса со стороны клиентов на аренду ячеек, в том числе для проведения расчетов по сделкам со специальными условиями доступа к ним.

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, не только сохранить, но и расширить клиентскую базу в данном сегменте.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Банковские карты

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является принципиальным участником международных платежных систем Visa International, MasterCard и платежной системы «Мир». Банком эмитировано более двух тысяч карт. Реализовано зарплатных проектов с 10 организациями, при этом Банк эмитировал корпоративные карты для 14 организаций.

В настоящее время 3 российских банка являются участниками международных платежных систем Visa International, MasterCard и платежной системы «Мир» под спонсорством Банка.

В 2017 году Банк завершил сертификацию эмиссионной и эквайринговых программ Банка по выпуску и приему карт платежной системы «Мир», что позволило предложить потенциальным клиентам бюджетных организаций российскую карту «Мир», а также обеспечить прием карт «Мир» в банкоматах и терминалах Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк предлагает клиентам возможность получить карты трех платежных систем: Visa International, MasterCard и «Мир», выпускаемых к одному счету, что повышает надежность расчетов по картам Банка.

Банк завершил проект сертификации прямых расчетов с платежной системой Visa по операциям в рублях, совершенных по картам Visa Банка в Европе с условием расчетов в рублях через корреспондентский счет Банка, открытый в ПАО Сбербанк, что позволило клиентам Банка совершать операции в Европе в рублях без дополнительной конверсии денежных средств, если счет карты Visa открыт в рублях.

В целях расширения конкурентного сервиса с использованием передовых решений как платежных систем Visa, MasterCard и «Мир», так и системы Дистанционного банковского обслуживания, а также уменьшения текущих операционных расходов, в 2017 году Банком были завершены мероприятия по смене процессинговой компании, оказывающей услуги Банку по обслуживанию эмиссии и эквайринга Банка, работе со спонсируемыми банками и была внедрена новая система Дистанционного банковского обслуживания, позволившая автоматизировать большинство операции в режиме он-лайн, как по картам и счетам клиентов Банка, так и совершаемым через систему Дистанционного банковского обслуживания.

Региональная политика

Региональная политика Банка в рамках международного сотрудничества направлена на обеспечение присутствия в странах, представляющих стратегический интерес для Банка, в частности, Венесуэла и Китай.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности



Представительство в г. Каракас (Боливарианская Республика Венесуэла)

Несмотря на продолжающуюся экономическую нестабильность в Боливарианской Республике Венесуэла, Банк продолжает успешно развивать бизнес и сотрудничество с ключевыми предприятиями в этом регионе, равно как и привлекать новых клиентов.

В 2017 году создана рабочая группа «Венесуэла», которая формирует политику развития бизнеса Банка в указанном направлении и может оперативно реагировать на изменения финансового и макроэкономического характера.

Банк фокусируется на обслуживании крупных государственных и частных компаний и продолжает работать с нефтяными российско-венесуэльскими предприятиями. Основным направлением деятельности Банка является обеспечение взаиморасчетов венесуэльских клиентов с их контрагентами, включая обслуживание поставок в рамках внешнеэкономической деятельности.

В 2017 году Банк выступил обслуживающим банком по поставкам российских сельскохозяйственных продуктов в Венесуэлу. Банк осуществляет расчеты в рамках межправительственного кредита, предоставленного Российской Федерацией Боливарианской Республике Венесуэла. В текущем году Банк укрепил и расширил корреспондентские отношения с крупнейшими финансовыми институтами банковской системы Венесуэлы.

Стоит отметить, что сотрудничество по венесуэльскому направлению осуществляется в строгом соответствии с режимом санкций, введенных США и Евросоюзом.

Представительство в г. Пекин (Китай)

Представительство Банка продолжает поддерживать тесные деловые контакты с китайскими банками и с Китайской комиссией по регулированию банковской деятельности, активно принимая участие в семинарах и мероприятиях, организованных CBRC.

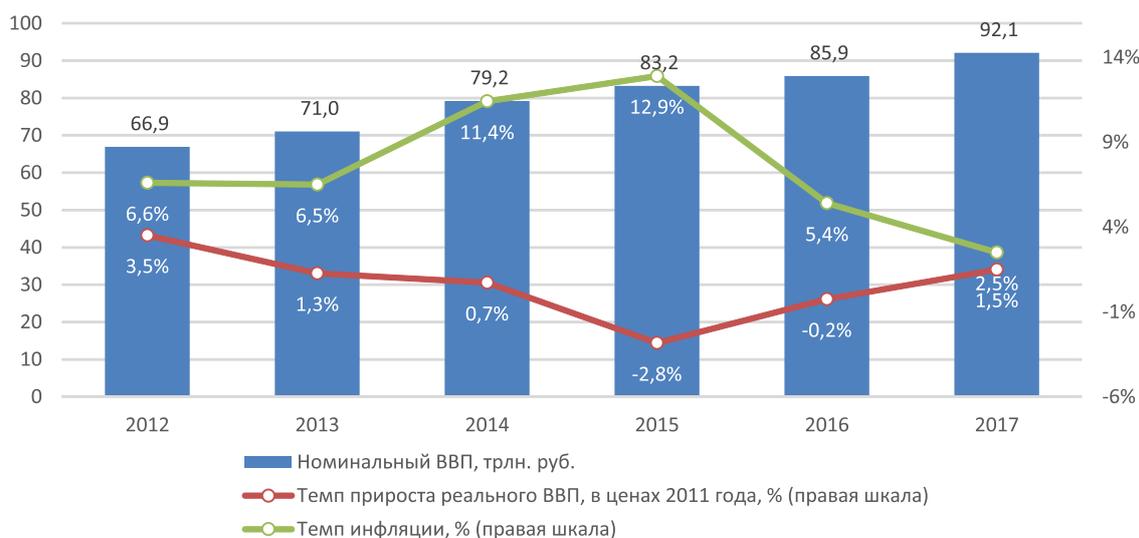
Регулярно ведется работа по изучению экономики Китая в целях содействия расширению сотрудничества между российскими и китайскими банками в сфере торговли.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

2.3. Обзор финансовых результатов

В 2017 году в экономической жизни России произошло изменение тренда – двухлетний период спада сменился ростом.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА



По итогам отчётного года (снижения реального уровня ВВП в 2015-2016 гг.) индекс физического объёма ВВП страны увеличился, по первой оценке Росстата, на 1,5%, по отношению к 2016 году.

Положительную динамику экономических показателей продемонстрировали: промышленное производство, сельское хозяйство, транспорт, инвестиции, розничная торговля, внешняя торговля. Индекс промышленного производства в 2017 г. по сравнению с 2016 г. составил 101,0% (по сравнению с показателем 101,3% 2016 году и 96,6% в 2015 году). При этом индекс производства по виду деятельности «Добыча полезных ископаемых» в 2017 г. по сравнению с 2016 г. составил 102,0%.

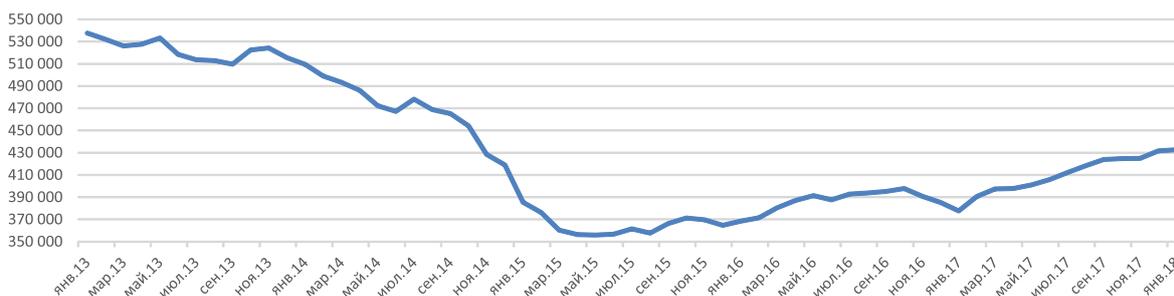
Существенный рост продемонстрировало производство пищевых продуктов. Соответствующий индекс в 2017 г. по сравнению с 2016 г. составил 105,6%. Продолжающееся российское продовольственное эмбарго в отношении стран, которые ввели экономические и политические санкции против России, и относительно слабый рубль будут и далее этому способствовать. В сельском хозяйстве отмечен исторический максимум сбора зерновых.

В 2017 году взаимодействие ряда факторов (включая умеренно жесткую денежно-кредитную политику Банка России, медленное оживление российской экономики и ограниченность потребительского спроса) привело к снижению потребительской инфляции в России до рекордно низкого уровня в 2,5% за год.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Национальные золотовалютные резервы в течение прошлого года планомерно увеличивались с 377,7 млрд. долл. США на 01.01.2017 г. до 432,6 млрд. долларов США на 01.01.2018 г.

ЗОЛОТОВАЛЮТНЫЕ РЕЗЕРВЫ (МЛН. ДОЛЛ. США)

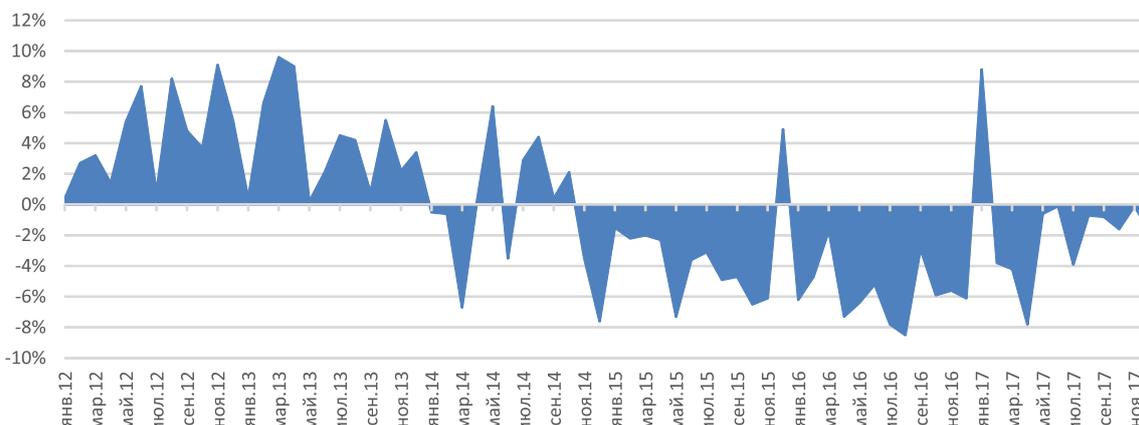


Замедление роста цен (наряду с отложенным спросом и ростом реальных заработных плат и потребительского кредитования) способствовало некоторому оживлению розничной торговли (+1,2% за 2017 год после -10,0% в 2015 году и -4,6% в 2016 году), несмотря на продолжающуюся отрицательную динамику реальных располагаемых денежных доходов населения (-1,7% за 2017 год после -5,8% в 2016 году). При этом среднемесячная реальная начисленная заработная выросла на 3,4%, что, несомненно, говорит о стабилизации ситуации.

В декабре 2017 г. денежные доходы населения сложились в сумме 6817,4 млрд. рублей и увеличились по сравнению с декабрем 2016 г. на 1,3%, денежные расходы населения увеличились на 1,9%. Превышение денежных доходов населения над расходами составило 371,3 млрд. рублей.

В структуре денежных доходов населения в IV квартале 2017 г. по сравнению с соответствующим периодом 2016 г. возросла доля доходов от предпринимательской деятельности и оплаты труда (включая скрытую заработную плату) при снижении доходов от собственности, удельный вес социальных выплат остался на уровне IV квартала 2016 года.

ДИНАМИКА РЕАЛЬНЫХ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ (К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ ПЕРИОДУ ПРОШЛОГО ГОДА)



2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В региональном разрезе также произошли позитивные изменения – возросло количество регионов с положительной динамикой (с 65 в 2016 году до 70). Правда, темпы роста ВВП и промышленного производства оказались ниже ранее озвученных официальных прогнозов, и это сдерживает оптимизм в оценке текущей ситуации.

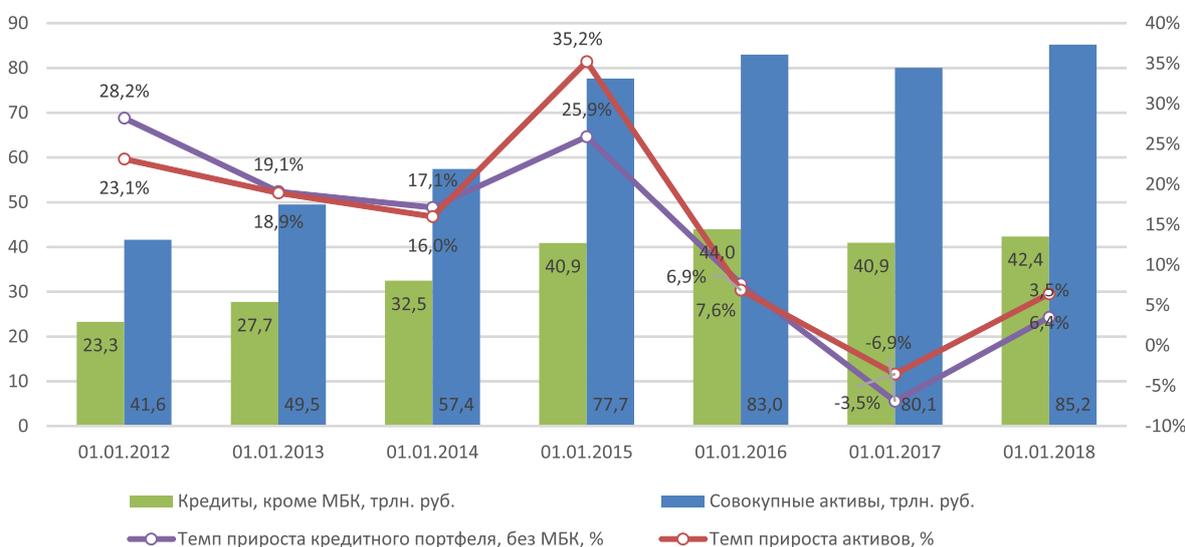
Инфляция достигла рекордно низкого значения в 2,5% – более, чем вдвое ниже, чем в предыдущем году (5,4%).

Банковский сектор

В 2017 году достаточно сильно ужесточились санкции со стороны США, и остаётся вероятность, что в 2018 году произойдет их дальнейшее усиление, что может вызвать трудности для российских банков и финансового сектора в целом.

Тем не менее, для банковского сектора итоги 2017 года сложились достаточно позитивно. Совокупный уровень активов российских банков за 2017 год вырос на 9% до 85,2 трлн. руб. после номинального снижения по итогам 2016 года на 3,5%, обусловленного валютной переоценкой вследствие укрепления рубля.

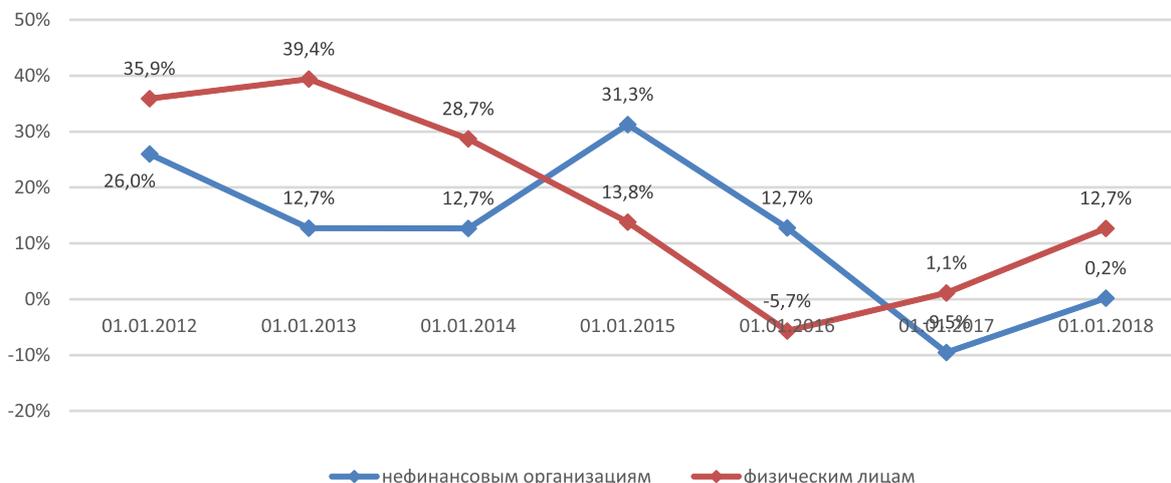
ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



Положительной сложилась динамика кредитования: кредиты экономике выросли на 6,2%, в том числе корпоративное кредитование увеличилось на 3,7%, розничное на - 13,2%. Рост объёмов кредитования физических лиц связан с увеличением спроса на ипотечные ссуды.

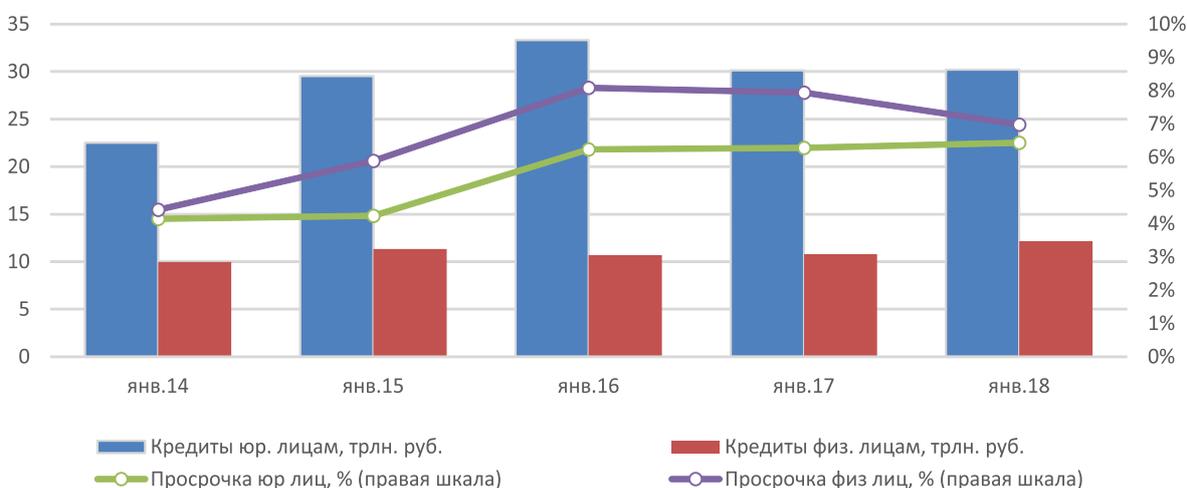
2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

ТЕМПЫ ПРИРОСТА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



Доля просроченной задолженности росла умеренно. Уровень просрочки на 01.01.2018 г. по юридическим лицам составил 6,4% (прирост на +0,2% по сравнению с 01.01.2017 г.) и 7,0% по физическим лицам (снижение – на 0,9%).

ДИНАМИКА КРЕДИТОВАНИЯ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ



Прибыльность банковского сектора снизилась на 15% по сравнению с 2016 годом. Финансовый результат банковского сектора составила 789,7 трлн. руб. Основной причиной снижения финансового результата является досоздание резервов на возможные потери, которые за год увеличились на 1 322 млрд. руб. (188 млрд. руб. по итогам 2016 года).

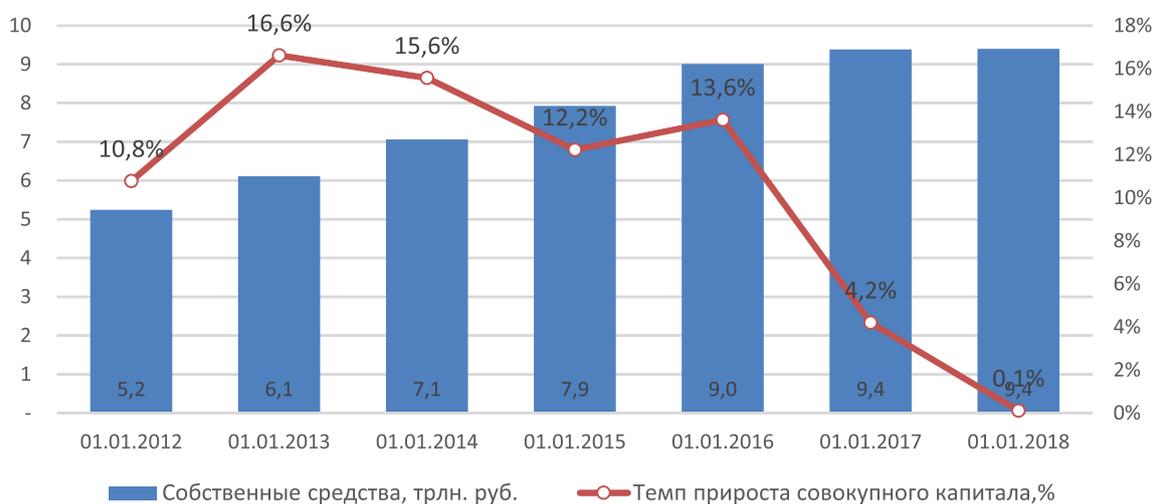
Прибыль в размере 1 561,6 млрд. руб., получил 421 банк (или 75% от общего количества действующих КО). Количество убыточных банков, зафиксировавших убытки в размере 772 млрд. руб. на 01.01.2018 г., составило 140 банков (или 25% от общего количества действующих КО).

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

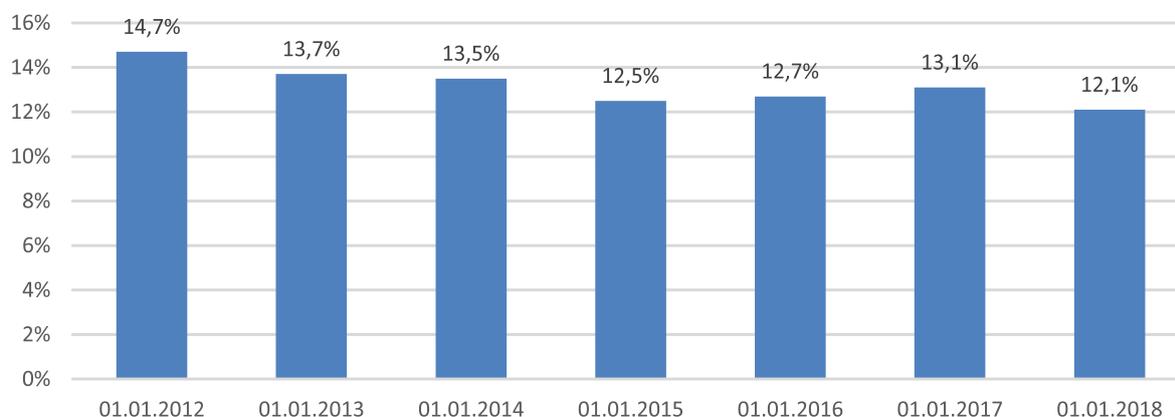
Динамике прибыльности на фоне роста расходов по созданию резервов поспособствовало снижение стоимости фондирования на фоне роста избытка ликвидности в банковском секторе, снижения процентных ставок привлечения, а также понижения уровня ключевой ставки Банком России. По итогам 2017 года ключевая ставка снижалась 6 раз.

Совокупный капитал банковского сектора в номинальном выражении продолжил тенденцию к росту, однако его темпы в 2017 году снизились ещё сильнее, чем за 2016 год. Показатель достаточности Н1.0 в 2017 году снизился на 1% по сравнению с прошлым годом и оказался самым низким за последние пять лет.

**ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ УРОВНЯ СОВОКУПНОГО КАПИТАЛА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ
ТРЛН. РУБ.**



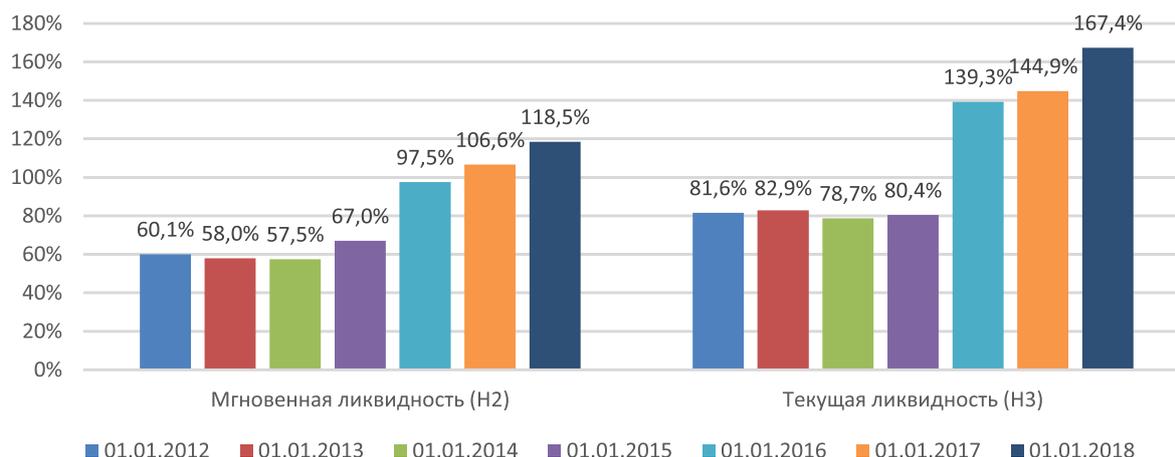
ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0 БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Показатели ликвидности банков продемонстрировали увеличение: мгновенная ликвидность выросла на 11,9 п.п. до 118,5%, текущая ликвидность продемонстрировала впечатляющий прирост – на 22,5 п.п. до 167,4%.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2 И Н3 БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



Продолжилась тенденция отзыва Центральным банком Российской Федерации лицензий на осуществление банковской деятельности. За 2017 год прекратили деятельность свыше шестидесяти банков (впрочем, цифра оказалась меньше, чем в предыдущем году), львиная доля которых – именно по причине отзыва лицензий. Кроме того, некоторые банки, входящие в крупнейшие частные банковские группы, ушли на санацию: Татфондбанк, Пересвет, Банк «Югра», Банк ФК «Открытие», банки группы БИН. Некоторые эксперты высказывают мнения, что в 2018 году процесс будет продолжен.

Учитывая вышеизложенное, можно констатировать, что, несмотря на ряд положительных тенденций, проблемы в банковском секторе (как и в экономике России в целом) сохраняются.

Результаты деятельности Банка

Несмотря на усиление санкций, ситуация на российском финансовом рынке была в 2017 году сравнительно стабильной, и динамика основных финансовых показателей Банка, без учета показателей, связанных с Венесуэлой, раскрытие информации по которым представлены в разделе отчета Инвестиционные операции, соответствовала прогнозируемому уровню. Банк поддерживал принципы сбалансированности рисков и структуры баланса, намеченные финансовым планом и позволяющие обеспечить оптимальные показатели эффективности банковских операций в сложившихся рыночных условиях.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Уровень активов на 1 января 2018 года вырос на 6,5% по сравнению с аналогичным показателем на соответствующую дату прошлого года – на 3 млрд. руб. до уровня в 49,9 млрд. руб. Преимущественно увеличение связано с ростом остатков на корреспондентских счетах ЛОРО.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКА, МЛН. РУБ.



Уровень активов на 1 января 2018 года вырос на 6,5% по сравнению с аналогичным показателем на соответствующую дату прошлого года – на 3 млрд. руб. до уровня в 49,9 млрд. руб. Преимущественно увеличение связано с ростом остатков на корреспондентских счетах ЛОРО.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться увеличению волатильности рыночных цен, как это происходило в предыдущие периоды. Разрабатывая стратегию на среднесрочную перспективу, Банк принимает решение поддерживать 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 2018 года значения показателей достаточности капитала и ликвидности Банка существенно превышали среднее значение этих показателей, сложившихся в целом по банковскому сектору России.

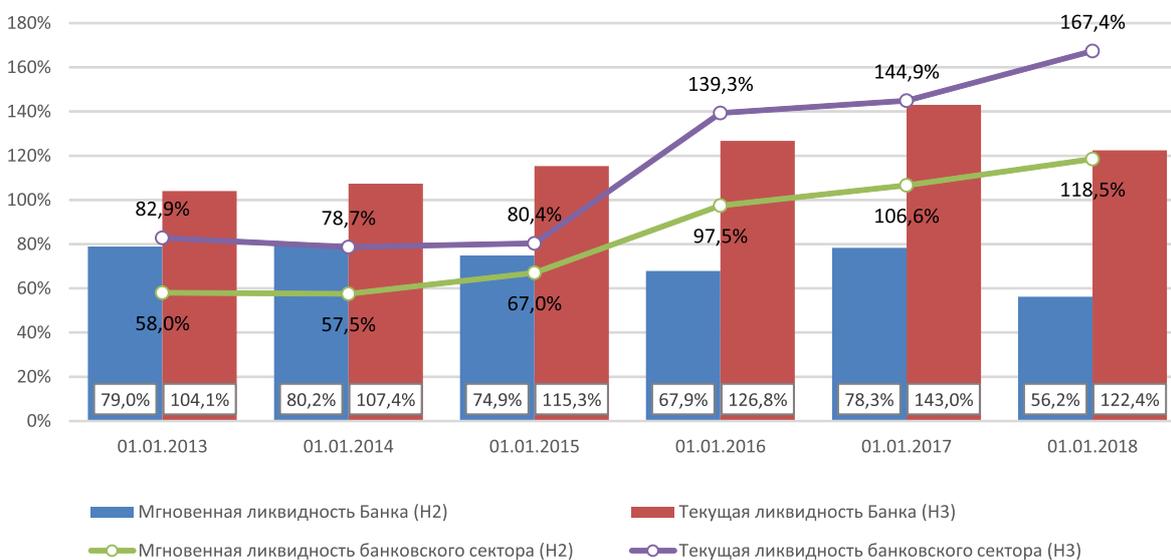
За последние годы показатели высокого уровня ликвидности стали характерны для банковского сектора в целом. Банк также поддерживает высокие показатели ликвидности, при этом часть высоколиквидных активов Банка сформирована активами, приносящими фиксированный постоянный доход.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

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



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



Расчетный фактический размер норматива мгновенной ликвидности Н2 на 01.01.2018 имеет низкий для Банка уровень в связи с тем, что в расчет не вошли средства, размещенные на депозит в Банке России в размере 15 млрд. руб., со сроком размещения, переходящим через годовую отчетную дату, погашенные в первый рабочий день 2018 года. Таким образом, реальный уровень мгновенной ликвидности с учетом указанных средств более высокий, чем расчетный (достигает 134,6% против 56,2%) и даже превышает средний по банковскому сектору в целом.

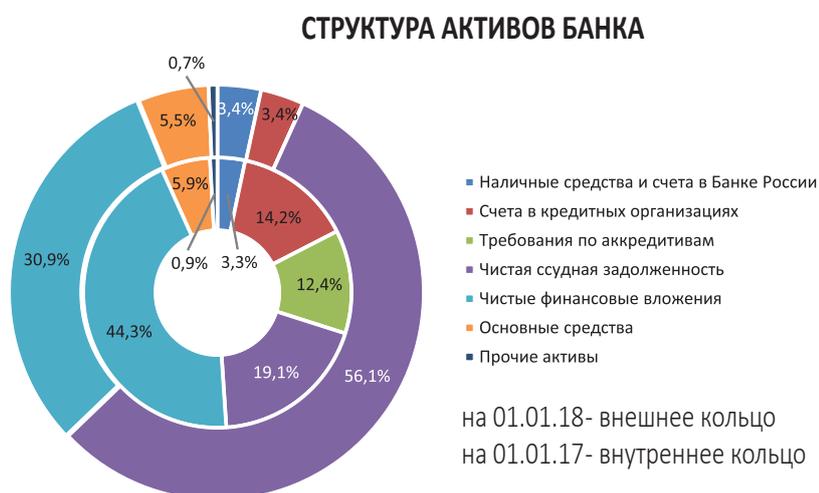
По данным Центра экономического анализа Интерфакс-ЦЭА по итогам 2017 г. АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» занимает 95 место по размеру активов и 75 место – по размеру капитала.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

СТРУКТУРА БАЛАНСА

АКТИВЫ

Структура активов отражает стратегию Банка, направленную на снижение рисков, поддержание высокого уровня ликвидной позиции и является оптимальной при сложившейся структуре обязательств Банка перед клиентами. За отчетный год она изменилась. Чистая ссудная задолженность выросла более, чем в три раза (в первую очередь – за счёт размещения на межбанковском рынке (на 01.01.2018 депозита в Банке России), при этом снизились требования по исполненным покрытым аккредитивам, открытым в конце 2016 года и доля которых в предыдущих отчетных периодах была достаточно существенной (их доля доходила до 15-20%). Уменьшился объем чистых финансовых вложений (их доля снизилась с 44,3% до 30,9%).



На долю работающих активов на 01.01.2018 году приходилось 87% от совокупных активов Банка – на 24,5% больше, чем на 01.01.2017 г. При этом выросла и величина самих работающих активов, и сумма активов всего.

На отчетную дату уровень высоколиквидных средств Банка (наличные средства и счета в Банке России) вырос на 9%.

Высоколиквидные активы Банка представлены следующим образом:

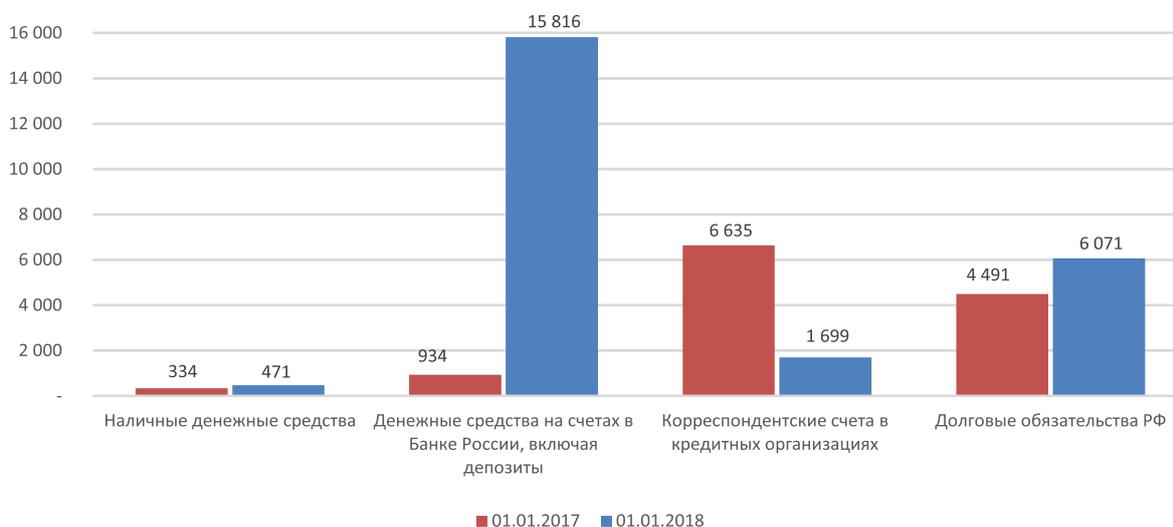
млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	334	471	41%
Денежные средства на счетах в Банке России	934	816	-13%
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках-нерезидентах	6 635	1 699	-74%
Долговые обязательства РФ	4 491	6 071	35%
ИТОГО	12 395	9 058	-27%

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

С учетом средств, размещенных на депозит в Банке России, которые в публикуемой отчетности по форме 0409806 вошли в состав статьи «Ссудная и приравненная к ней задолженность», высоколиквидные активы имеют следующую структуру:

млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
Наличные денежные средства	334	471	41%
Денежные средства на счетах в Банке России, включая депозиты	934	15 816	1593%
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках-нерезидентах	6 635	1 699	-74%
Долговые обязательства РФ	4 492	6 071	35%
ИТОГО	12 395	24 057	94%

СТРУКТУРА ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ СРЕДСТВ БАНКА, МЛН. РУБ.



Ссудная и приравненная к ней задолженность

Значительную часть активов составляет ссудная и приравненная к ней задолженность, которая на 1 января 2018 года после вычета резервов составила 27 954 млн. рублей, увеличившись почти в два раза (на 90%) по сравнению с предыдущей отчетной датой. Основная причина прироста – увеличение депозитов в Банке России, а также требований по сделкам РЕПО. Вместе с тем по состоянию на 01.01.2018 г. были в полном объеме закрыты требования по аккредитивам.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Непосредственно кредитный портфель составляет 6 920 млн. руб. и, преимущественно, представлен кредитами юридическим лицам (57% портфеля) и межбанковским кредитованием (41%) сроком от 8 до 30 дней. Доля кредитов физическим лицам относительно невелика и составляет 3%.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
Депозиты в Банке России	0	15 000	-
Требования по сделкам РЕПО (в т.ч. с кредитными организациями)	0	3 345	-
МБК и прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 027	2 807	-30%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 046	3 923	-3%
Страховые депозиты, предоставленные юр. лицам-нерезидентам	398	380	-5%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	212	191	-10%
Сделки с отсрочкой поставки активов	0	1	-
Требования по аккредитивам	5 797	0	-100%
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	864	2 525	192%
За вычетом резерва на возможные потери	-620	-216	-65%
Итого чистая ссудная задолженность	14 724	27 954	90%

СТРУКТУРА ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ССУД



на 01.01.18- внешнее кольцо, на 01.01.17- внутреннее кольцо

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Финансовые вложения и портфель ценных бумаг

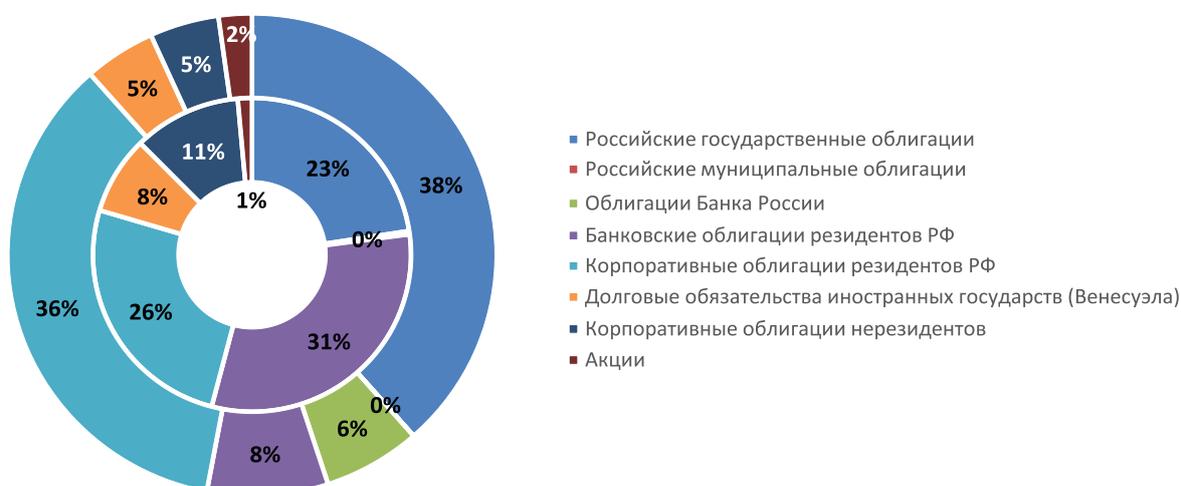
Чистые финансовые вложения Банка составляют 30,9% от совокупных активов.

В абсолютном выражении объем чистых финансовых вложений, включая участие в капитале (инвестиции в дочерние и зависимые организации), снизился на 26% с начала года за счет сокращения вложений в долговые обязательства кредитных организаций и частичного погашения венесуэльских долговых обязательств. На 01.01.17 г. объем чистых финансовых вложений составлял 20 561 млн. руб., на 01.01.18 г. – 15 251 млн. руб. На 01.01.2018 г. портфель ценных бумаг был представлен высоколиквидными ценными бумагами на 81,8% (государственные ценные бумаги и ценные бумаги ломбардного списка Банка России), ДО Венесуэлы – 7,9%, 10,3% – рыночные долговые и долевые ценные бумаги российских компаний.

млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
Долевые ценные бумаги	284	345	22%
Долговые ценные бумаги	19 518	15 369	-21%
Участие в капитале	893	893	0%
За вычетом резервы на возможные потери	-134	-1 356	911%
Чистые финансовые вложения для продажи	20 561	15 251	-26%

Основную часть портфеля ценных бумаг (99%) составляют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно на портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приходится 1%. Средняя дюрация портфеля – 2,21 лет.

СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ БАНКА, МЛН. РУБ.



на 01.01.18- внешнее кольцо, на 01.01.17- внутреннее кольцо

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

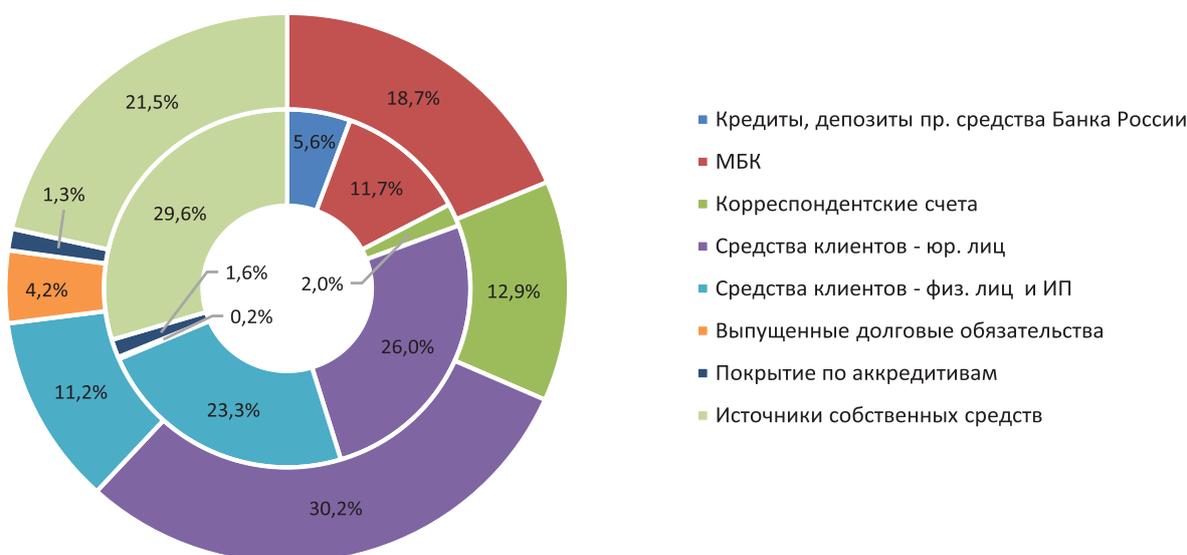
ПАССИВЫ

Структура пассивов Банка на 1 января 2018 года по сравнению с соответствующей датой прошлого года существенно изменилась. Рост пассивов Банка за отчетный год составил 3,0 млрд. руб. или 6,5%. Прирост был обеспечен за счет роста объемов обязательств Банка (на 9,0 млрд. руб. или 55%), а объем обязательств, в свою очередь, за счет увеличения средств кредитных организаций и клиентских остатков. При этом сократился объем гарантийных депозитов по аккредитивам, объем и доля которых была достаточно существенной на начало отчетного года.

Деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в статусе совместного российско-венесуэльского банка оказывает большое влияние на динамику его балансовых показателей. В частности, Банк подвержен существенным колебаниям клиентских остатков, остатков по счетам, связанным в том числе с обслуживанием расчетов в форме аккредитивов между резидентами стран участников соглашений, и валюты баланса-нетто в целом. Такая динамика прослеживается на протяжении всего периода с момента заключения российско-венесуэльского межправительственного соглашения.

В связи со значительными кредитовыми остатками средств нерезидентов в долларах США, аккумулированных в Банке в течение 2017 года и в целях повышения эффективности управления привлеченными ресурсами, Банк активно проводил операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являлась иностранная валюта, размещая средства в российских рублях в кредитных организациях-резидентах и Банке России. Таким образом, по состоянию на 1 января 2018 года на 100% по сравнению с 1 января 2017 года увеличились средства, размещаемые в Банке России в краткосрочные депозиты и в кредитных организациях-резидентах по сделкам обратного РЕПО.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА



на 01.01.18- внешнее кольцо, на 01.01.17- внутреннее кольцо

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Привлеченные средства и обязательства

За отчетный год сумма обязательств Банка выросла на 15% (или на 4,9 млрд. руб.).

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. В декабре 2017 года Банк успешно прошел оферту по дебютным облигациям Банка серии 01 объемом 2 млрд. рублей. В ходе оферты Банку было предъявлено 5% от общего объема размещенных облигации, которые были в последующем проданы инвесторам на вторичном рынке.

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

млн. руб.	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
Средства Банка России	0	0	-
Межбанковское кредитование	4 239	9 124	115%
Корреспондентские счета	8 976	6 311	-30%
Средства клиентов юр. лиц	5 767	14 730	155%
Средства клиентов физ. лиц и ИП	5 229	5 445	4%
Покрытие по аккредитивам	7 508	617	-92%
Выпущенные долговые обязательства	2 087	2 074	-1%
Итого привлеченные средства	33 806	38 301	13%

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

Собственные средства

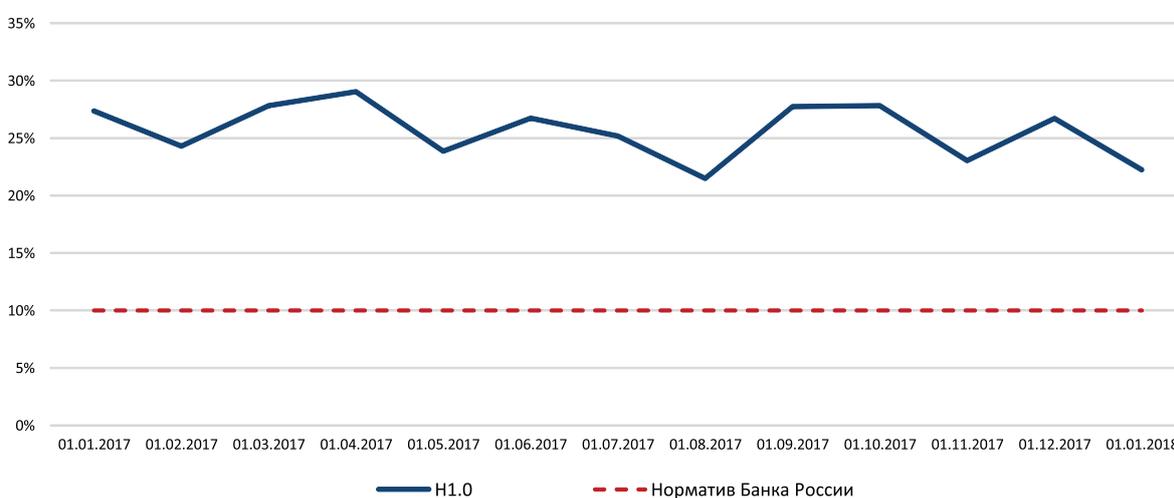
В соответствии со стратегией развития Банк поддерживает достаточно высокий уровень капитализации. В среднем за отчётный год норматив достаточности капитала Н1.0 составил 25,7%, минимальный – 19,9% на отчётные даты – значения, превышающего норматив Банка России минимум в 2 раза.

На 1 января 2018 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. № 395-П, составили 10 502 млн. руб., сократившись на 14,6% по сравнению с началом отчетного года (12 761 млн. руб.)

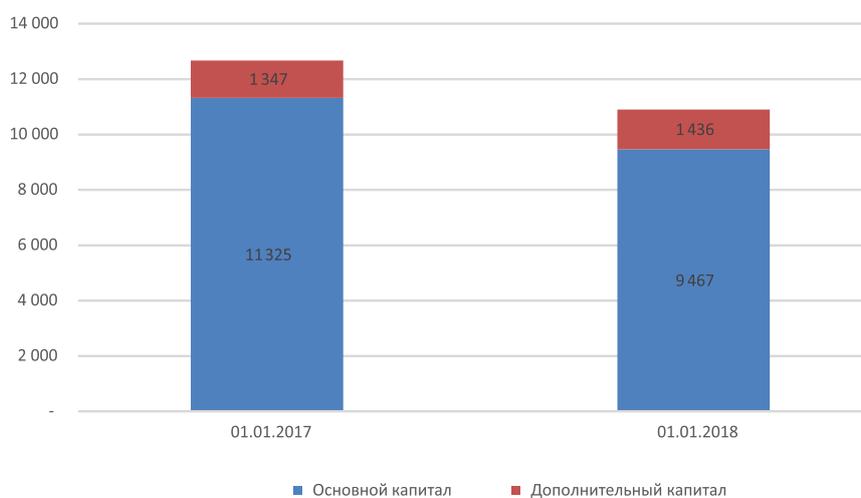
2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Необходимо отметить, что принятое решение в части поддержания высокого уровня таких показателей надежности как капитализация и ликвидность, проведение консервативной кредитной политики, подтвердило правильность выбранной Банком стратегии. Это позволило Банку, в условиях существенной нагрузки на финансовый результат 2017 года в виде убытков по венесуэльским дефолтным бумагам, сохранить высокие показатели нормативов достаточности капитала. Даже на момент признания обесценения указанных бумаг в 4 квартале отчетного года и отражения дефолта на финансовых результатах Банка, снижение размера капитала не явилось для Банка критичным, а показатель достаточности капитала превышали как нормативный, так и средний по банковскому сектору уровень.

УРОВЕНЬ НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА Н1.0 В 2017 Г.



СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, МЛН. РУБ.



2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Совокупный доход (убыток) 2017 года, существенно повлиявший на размер собственных средств, формировался по следующим статьям:

Статьи Совокупного дохода /(тыс. руб.)	2017 г.	2016 г.
Прибыль	-2 212 814	380 901
Прочий Совокупный доход, всего:	1 445 584	1 084 736
- Изменение фонда переоценки основных средств	32 884	-54 093
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 412 700	1 138 829
в т.ч. за счет переноса на прибыль и убытки накопленной отрицательной переоценки по долговым обязательствам с учетом отложенного налога	1 522 514	0
Итого Совокупный доход	-767 230	1 465 637

По итогам годового Общего собрания акционеров в 3 квартале 2017 года выплачены дивиденды в размере чистой прибыли, полученной по результатам деятельности 2016 года, в сумме 380 894 тыс. руб., что также явилось причиной снижения размера собственных средств.

Доходы и расходы

Итоги 2017 года существенно отличаются от определенных Финансовым планом Банка, а также от финансовых показателей прошлых периодов исключительно в связи с негативными событиями в Венесуэле.

В 4 квартале отчетного года появились признаки обесценения, по венесуэльским долговым обязательствам, в связи с чем весь накопленный за прошлые отчетные периоды отрицательный результат от переоценки указанных бумаг, ранее отражаемый в Совокупном доходе, был перенесен в Отчет о прибылях и убытках с досозданием резервов до 100% от суммы всех вложений. Общая сумма расходов, отраженная на финансовом результате 2017 года по указанным бумагам, в виде переоценки и созданного резерва, составила 3 225 324 млн. руб.

В Отчете о прибылях и убытках по форме 0409807 указанные расходы отражены по статьям:

	тыс. руб.
7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 798 742
в том числе перенесенная из Совокупного дохода переоценка	- 1 903 142
16 Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 058 971
в том числе по указанным бумагам	- 1 322 182

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В дальнейшем нагрузка на финансовый результат по указанным финансовым активам будет минимальной, так как все риски реализованы и отражены на финансовых результатах 2017 года.

Таким образом, раскрытие информации о финансовых показателях Банка для оценки эффективности его основной деятельности в отчетном году и структуру финансового результата целесообразно представить в следующей расшифровке:

млн. руб.	2016	2017	Изменение
Чистые операционные доходы от основной деятельности	2 093	2 241	7%
Эффект обесценения ДО	-	-3 225	-
Операционные расходы* (по данным формы 0409807)	1 543	1 665	8%
Прибыль до налогообложения и эффекта обесценения	551	587	7%
Чистая прибыль до эффекта обесценения	381	367	-4%
Чистая прибыль	381	-2 213	-853%

*) В сумму операционных расходов в соответствии с порядком расчета формы 0409807 включены расходы по переуступке прав требования по ссудной задолженности на сумму 424 295 тыс. руб., которые по экономической сути являются расходами, связанными с основной деятельностью, и для целей сравнительного анализа должны войти в расчет Чистых операционных доходов (расходов).

Основные операции, оказавшие в 2017 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

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

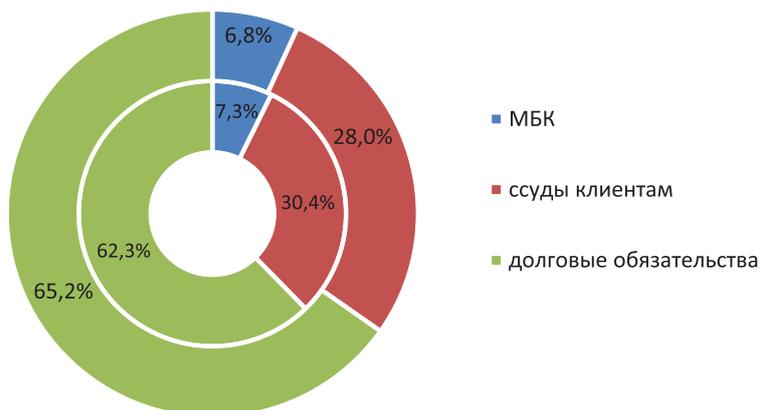
Сумма доходов, полученных Банком в 2017 году, составляет 3 397 795 тыс. руб., что на 5,5% ниже уровня 2016 года в связи с сокращением процентных доходов, доходов по операциям с ценными бумагами и финансовыми активами.

Основная доля доходов приходится на процентные доходы, что сопоставимо с уровнем 2016 года (или 81% в общей сумме Чистых доходов Банка от основной деятельности). Объем процентных доходов составил 2 739 858 тыс. руб., что на 8,7% ниже аналогичного показателя прошлого года (3 000 863 тыс. руб.) в связи с неоднократным снижением ключевой ставки и, как следствие, снижением рыночных ставок по кредитам. Структура активов, генерирующих процентные доходы, не изменилась по сравнению с прошлым периодом в части объемов кредитных операций с клиентами и вложений в ценные бумаги. В конце 2017 года объем Чистой ссудной задолженности увели-

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

чился в 1,8 раз по сравнению с началом года за счет роста объемов межбанковских кредитов. Тем не менее, основной объем процентных доходов приходится на процентные фиксированные доходы по ценным бумагам, доля которых сопоставима с уровнем прошлого года и составляет 65% в общей сумме процентных доходов.

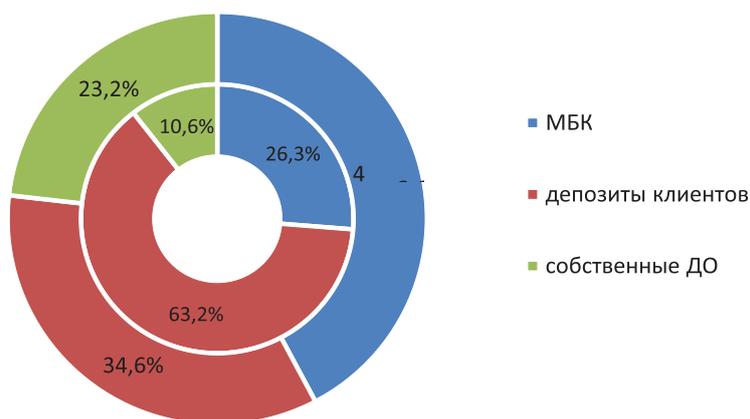
СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ



на 01.01.18- внешнее кольцо, на 01.01.17- внутреннее кольцо

Структура процентных расходов несколько изменилась в сравнении с прошлым отчетным периодом в сторону снижения доли расходов по депозитам клиентов за счет изменения валютной составляющей клиентских срочных средств.

СТРУКТУРА ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ



на 01.01.18- внешнее кольцо, на 01.01.17- внутреннее кольцо

Достаточно существенное снижение объемов процентных расходов по сравнению с прошлым отчетным периодом также связано с активным проведением сделок СВОП и ПФИ, базисным активом которых являлась иностранная валюта. Значительные кредитовые остатки средств нерезидентов в долларах США, аккумулированные в Банке в течение 2017 года, использовались, в целях повышения эффективности управления привлеченными ресурсами. В связи с этим сальдо доходов/расходов по статьям, отражаемым общий финансовый результат от операций с валютой, включая перео-

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

ценку балансовых счетов, имеет отрицательное значение по итогам 2017 года, и по экономической сути могут быть классифицированы как расходы по привлечённым средствам:

тыс. руб.	2017	2016	Изменение
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-489 537	259 170	7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-719 522	-177 056	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 162 281	-79 402	8%
Сальдо операций с иностранной валютой, включая ПФИ	-46 778	2 712	7%

Структура комиссионных доходов и расходов Банка в целом сопоставима с уровнем прошлого года:

(тыс. руб.)	2017 г.	2016 г.
Расчетное и кассовое обслуживание	72 950	66 262
Выдача банковских гарантий и поручительств	38 106	54 079
Операции с валютными ценностями	16 246	24 931
Открытие и ведение банковских счетов	12 611	16 365
Прочие	11 927	15 803
Осуществление переводов денежных средств	11 278	12 764
Посреднические и брокерские услуги	1 621	431
Операции доверительного управления имуществом	139	0
Консультационные и информационные услуги	122	144
Итого комиссионные доходы	165 001	190 778

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

(тыс. руб.)	2017 г.	2016 г.
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	53 240	60 898
Другие комиссионные расходы	10 149	10 228
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	5 763	6 051
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	5 537	5 777
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг	2 603	1 318
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	291	3 439
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	245
Итого комиссионные расходы	77 583	87 956

Объем управленческих расходов, связанных с обеспечением функционирования Банка, составил в 2017 году 1 240 539 тыс. руб., что на 20% ниже уровня прошлого года. Существенное сокращение управленческих расходов связано с закрытием филиалов за период 2016-2017 гг., а также проведением мероприятий по оптимизации операционных расходов.

Структура расходов, в основном, сопоставима со структурой 2016 года:

(тыс. руб.)	2017 г.	2016 г.	изменение, в %
Расходы на содержание персонала	652 395	872 144	-25.2%
Основные средства и имущество	257 117	165 455	55.4%
Профессиональные услуги	114 226	121 108	-5.7%
Благотворительность	112 559	239 311	-53.0%
Прочие управленческие расходы	62 823	66 671	-5.8%
Страхование	27 098	32 344	-16.2%
Аренда	6 957	8 328	-16.5%
Служебные командировки	3 862	20 863	-81.5%
Представительские расходы	3 501	16 500	-78.8%
Итого управленческие расходы	1 240 539	1 542 723	-19.6%

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Соотношение управленческих расходов и операционных доходов без учета изменения резервов и эффекта обесценения улучшилось по сравнению с прошлым годом и составило 68%.

Налоги, отраженные в Отчете о финансовых результатах по итогам 2017 года, представлены следующей структурой:

(тыс. руб.)	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (НДС, имущество и прочие, кроме налогов на прибыль и отдельные виды доходов)		
Налог на прибыль уплаченный, в том числе:	303 131	127 694
- налог на прибыль (20%)	228 476	81 472
- налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	53 858	46 222
- налог на доходы в виде процентов по обращающимся рублевым облигациям российских эмитентов (15%)	20 797	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	256 361
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль*	-803 043	-266 786
Итого расход (возмещение) по налогам	-433 592	169 752

*) (Уменьшение)/увеличение отложенного налога на прибыль прошло по следующим статьям налоговой базы:

тыс. руб.	На 1 января 2018 года
Финансовые активы, имеющиеся для продажи, включая валютную переоценку активов, номинированных в иностранной валюте	-735 325
Производные финансовые инструменты	-32 452
Резервы	-20 394
Амортизация в связи с переоценкой объектов недвижимости	-18 762
Прочие	3 889
Итого уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-803 043

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

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.

Система управления рисками в Банке характеризуется трехуровневой структурой:

1. Стратегический уровень управления:

- Наблюдательный совет - определяет Стратегические ориентиры развития Банка, утверждает Стратегию и Методики в части управления рисками, осуществляет контроль исполнения указанных стратегий и методик, утверждает лимиты сделок кредитного характера со связанными с Банком лицами;
- 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, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета;

2. Tактическое 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.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

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 Стратегии развития и документах по финансовому планированию деятельности Банка);
- учет возможности передачи рисков (передача рисков в случае финансовых затруднений по нейтрализации их негативных последствий);
- 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.

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Общими подходами к управлению рисками являются следующие:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банком, направленный на выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, а также контроль за их объемами;
- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;
- в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискового бизнеса либо выйти из него;
- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Все риски, которые могут существенным негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются значимыми, и проводится их оценка.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка кредитный риск, риск ликвидности, операционный и рыночный риски на постоянной основе признаются значимыми.

В отношении значимых рисков Наблюдательным советом утверждается риск-аппетит (выделение капитала на их покрытие) в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка на следующий год.

Установленный риск-аппетит на протяжении всего периода действия подлежит регулярным процедурам контроля его соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка.

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 соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом. Отчет об управлении рисками и капиталом направляется Наблюдательному совету на ежеквартальной основе.

В 2017 году Банк продолжил совершенствование и развитие системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

2.5. ИТ-инфраструктура

В 2017 году в Банке выполнен ряд важных проектов, связанных с улучшением качества инфраструктуры и сервисов, предоставляемых клиентам:

- внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания физических лиц (производитель ЗАО «Биллингвый центр»), обеспечивающая новый, значительно лучший сервис для клиентов. Клиенты Банка – физические лица успешно переведены на работу в новой системе;
- проведены работы по переводу программного обеспечения и каналов связи на работу с новым процессингом пластиковых карт ПЦ «КартСтандарт». Переход на новый процессинговый центр позволил значительно сократить операционные расходы Банка и проводить большинство операции по картам, совершаемым через систему дистанционного банковского обслуживания, в режиме он-лайн.
- проведены работы по повышению безопасности проведения платежей в платежной системе Банка России и SWIFT;
- проведены работы по подключению Резервного офиса Банка для обеспечения работ по Плану действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- модернизирована Система хранения данных Резервного вычислительного центра Банка.

2.6. Потребление энергоресурсов

Основными энергетическими ресурсами, потребленными Банком в 2017 году, являются электрическая энергия, тепловая энергия (отопление и подогрев горячей воды), а также топливо (горюче-смазочные материалы).

Атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, мазут топочный, уголь, горючие сланцы, торф Банком не использовались.

В 2017 году потребление энергоресурсов на нужды филиальной сети отсутствовало. Банк в отчетном периоде нес расходы на поддержание принадлежащих ему на праве собственности объектов недвижимости по минимальным нагрузкам, в том числе для отопления использовался газ.

Расчетные данные по фактическому потреблению энергетических ресурсов в отчетный период, принадлежащих Банку на праве собственности объектов недвижимости.

	Вид энергетического ресурса			
	Электрическая энергия тыс. кВт.ч	Тепловая энергия Гкал	Топливо (ГСМ), тыс. литров	Газ, куб.м
Натуральный эквивалент	1 543,0	1 542,12	16,2	16 252,12
Денежный эквивалент, тыс. руб.	9 209,7	2 276,3	741,0	75,4

2. Отчет о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

2.7. Рейтинги

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

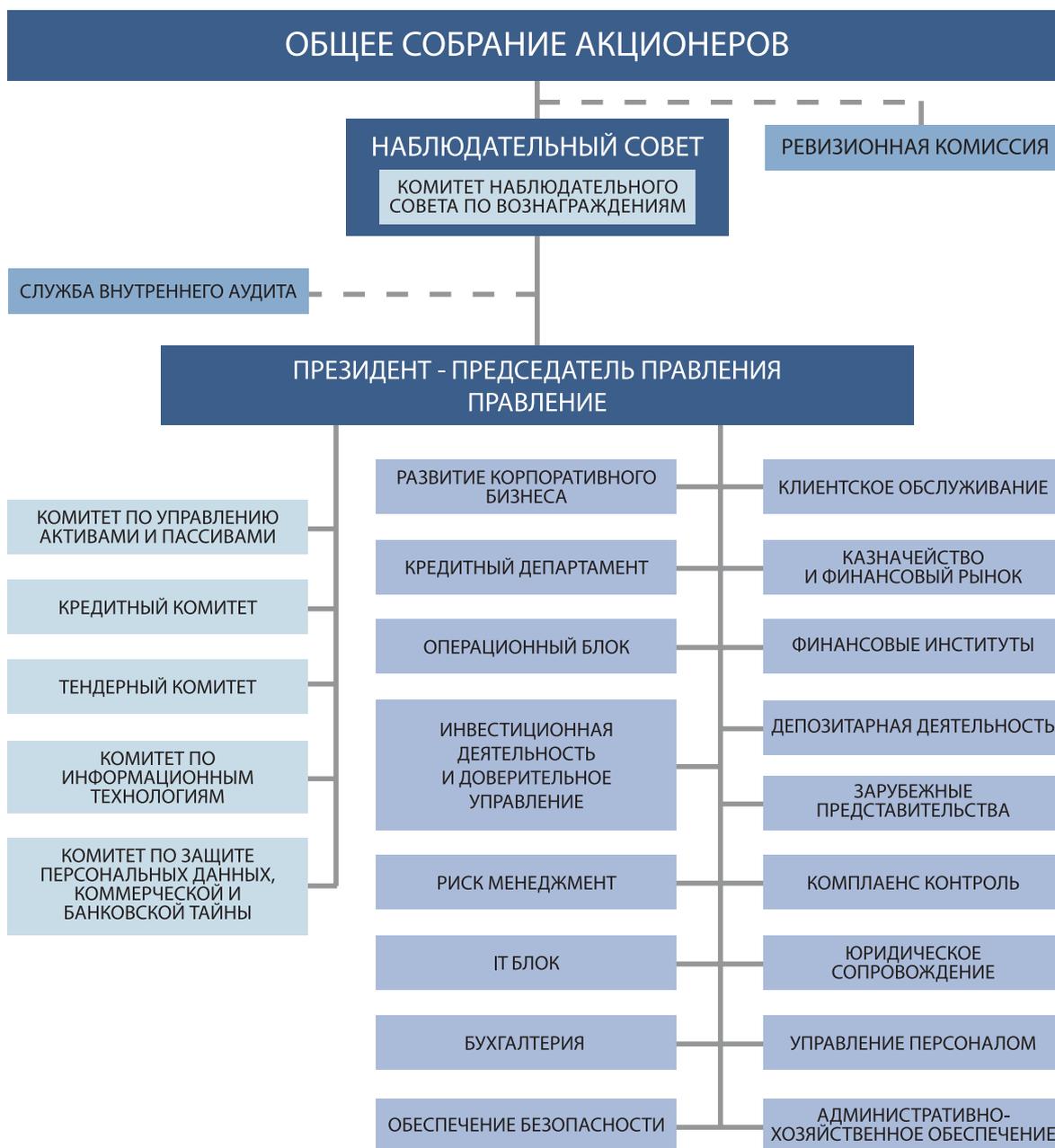
Fitch Ratings CIS Ltd. Russian Branch		
Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд»	Международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента - «В+» со стабильным прогнозом;	присвоен 07.03.2011
	Международный краткосрочный рейтинг дефолта эмитента - «В»	подтвержден 26.05.2017
Moody's Investors Service Limited Russian Branch		
Мудис Инвесторс Сервис Лтд, Российский филиал	Международный долгосрочный рейтинг - «В1», прогноз «стабильный»	присвоен 18.03.2014, подтвержден 03.03.2017
	Рейтинг краткосрочных депозитов в иностранной валюте - Not-Prime	присвоен 09.09.2005, подтвержден 03.03.2017
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»		
АО «Эксперт РА»	Рейтинг кредитоспособности – ruBBB, прогноз «стабильный»	присвоен 08.11.2017

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, аудиторской организации, 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 заседании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, 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 в рамках своей компетенции 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.

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.

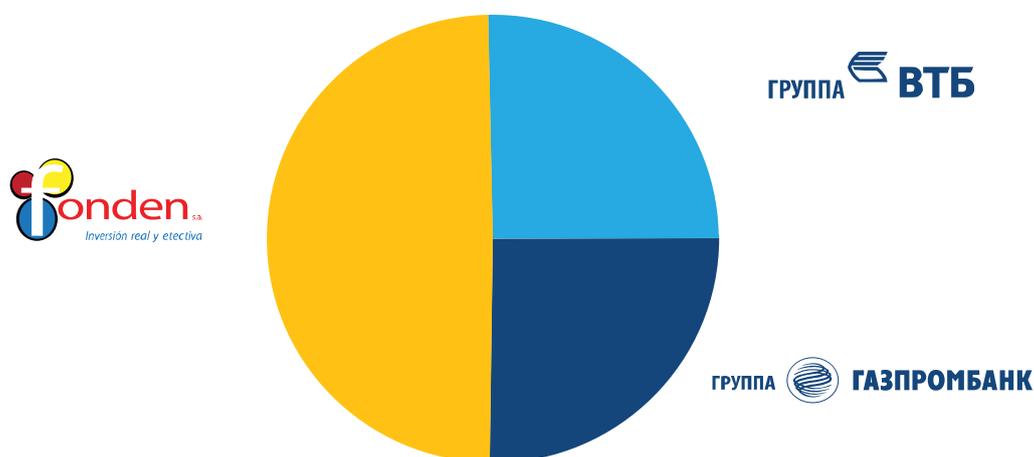
К компетенции Правления относятся любые вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

В составе Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в составе Правления, а также в составе Ревизионной комиссии, отсутствуют лица, которые когда-либо признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономики и (или) преступлений против государственной власти, или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

Основная информация о Банке и о существенных корпоративных событиях раскрывается на официальном веб-сайте и информационном ресурсе 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 01.01.2018г. (%)	Страна регистрации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	7,98702007	Российская Федерация
ITC Consultants (Cyprus) Limited	9,04735768	Республика Кипр
VTB Bank (France) SA	7,96562531	Французская Республика
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	20,00000244	Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии»	5,00000671	Российская Федерация
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	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 «Новфинтех»

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

Банк ВТБ (публичное акционерное общество) – 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 01.01.2017 г. в состав Наблюдательного совета Банка, избранного 29.06.2016 г. годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол №59 от 29.06.2016 г.), входили:

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).

3. Корпоративное управление

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

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

Решением внеочередного Общего собрания акционеров, состоявшегося 26.01.2017 г. (Протокол №60 от 27.01.2017 г.), 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. Мухина Татьяна Анатольевна
5. Садыгов Фамил Камиль Оглы;
6. Серпа Дельгадо Симон Алехандро (Zerpa Delgado Simón Alejandro);
7. Соболев Александр Иванович;
8. Титов Василий Николаевич;
9. Эрнандес Вердеканна Кристиам Мойсес (Hernández Verdecanna Christiam Moises).

Решением Наблюдательного совета от 16.02.2017 г. (Протокол №175 от 17.02.2017 г.) Председателем Наблюдательного совета Банка избран Титов Василий Николаевич.

Решением Наблюдательного совета от 16.02.2017 г. (Протокол №175 от 17.02.2017 г.) Заместителем Председателя Наблюдательного совета Банка избран Соболев Александр Иванович.

Решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 30.06.2017 г. (Протокол №62 от 30.06.2017 г.), избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

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

Решением Наблюдательного совета от 31.08.2017 г. (Протокол №181 от 04.09.2017 г.) Председателем Наблюдательного совета Банка избран Левыкин Владимир Дмитриевич.

Решением Наблюдательного совета от 31.08.2017 г. (Протокол №181 от 04.09.2017 г.) Заместителем Председателя Наблюдательного совета Банка избран Соболев Александр Иванович.

3. Корпоративное управление

Решением внеочередного Общего собрания акционеров, состоявшегося 20.12.2017 г. (Протокол №63 от 25.12.2017 г.), избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

1. Гомес Гонсалес Эмилис Джоселин (Gómez Gonzáles Emilis Joseline);
2. Духович Илья Алексеевич;
3. Левыкин Владимир Дмитриевич;
4. Мухина Татьяна Анатольевна;
5. Пиньяте Перес Арлен Сиу (Piñate Pérez Arlen Siu);
6. Пьянов Дмитрий Васильевич;
7. Садыгов Фамил Камиль Оглы;
8. Соболев Александр Иванович;
9. Эрнандес Вердеканна Кристиам Мойсес (Hernández Verdecanna Christiam Moises).

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

Решением Наблюдательного совета от 28.09.2017 г. (Протокол №182 от 28.09.2017 г.) создан Комитет Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Комитет по вознаграждениям оказывает содействие Наблюдательному совету в рассмотрении вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения Президента-Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных категорий работников Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Персональный состав Комитета в 2017 году:

- Соболев Александр Иванович (Председатель Комитета);
- Мухина Татьяна Анатольевна;
- Эрнандес Вердеканна Кристиам Мойсес (Hernández Verdecanna Christiam Moises).

3. Корпоративное управление

Краткие биографии членов Наблюдательного совета Банка

Левыкин Владимир Дмитриевич

Гражданин России, родился 22 января 1982 года в г. Москва.

В 2004 году окончил Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова по специальности Экономика; в 2008 году присуждена ученая степень – Кандидат экономических наук.

Профессиональная деятельность: Руководитель Департамента стратегии и корпоративного развития-старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО).

Член Совета директоров АО ВТБ Лизинг, член Наблюдательного совета ПАО «ВТБ БАНК» (Украина), член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», член Совета директоров ООО ВТБ Факторинг, Председатель Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Соболь Александр Иванович

Гражданин России, родился 22 июля 1969 года в г. Москва.

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

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

Член Советов директоров Bank GPB International S.A., АО «Газпромбанк Лизинг»,

ЗАО «Лидер», ОАО «Газпром космические системы», ПАО Объединенные машиностроительные заводы (Группа Уралмаш-Ижора), АО «Страховое общество газовой промышленности», ООО «АльянсИнвестиций», ООО «Газкомплектаудит»,

ООО «Газпромбанк-Инвест», ПАО «БАНК СГБ»; Член Совета фонда

АО «Негосударственный пенсионный фонд «Газпромбанк-фонд», Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД»; заместитель Председателя Советов директоров Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»; заместитель Председателя Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; Председатель Совета директоров ООО «Новфинтех».

Гомес Гонсалес Эмилис Джоселин (Gómez Gonzáles Emilis Joseline)

Гражданин Венесуэлы, родилась 31 декабря 1989 года.

В 2011 году окончила Центральный Университет Венесуэлы по специальности Международные отношения; в 2014 году получила дополнительное профессиональное образование в Центральном Университете Венесуэлы по программе Внешняя торговля и таможенное дело; в 2016 году получила дополнительное профессиональное образование в Банкоэкс по специальности Внешняя торговля; в 2017 году получила дополнительное профессиональное образование в Военном Боливарианском Университете по программе Международные отношения (магистратура).

Профессиональная деятельность: Руководитель Представительства АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в г. Каракас (Венесуэла).

член Административного Совета Пенсионного фонда ПДВСА, член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

3. Корпоративное управление

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: 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*. С 2001 по 2002 год помощник юриста Представительства фирмы *ФРЕШФИЛДС БРУКХАУЗ ДЕРИНГЕР* (Великобритания).

В 2004 году принят в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на должность старшего юриста, в феврале 2005 года переведен на должность заместителя начальника Отдела юридического сопровождения инвестиционных проектов Банка Юридического управления, в августе 2005 года переведен на должность начальника того же отдела. В 2006 году переведен на должность заместителя начальника Юридического управления, в 2007 году назначен на должность Вице-президента, в 2014 году на должность Старшего Вице – президента.

Мухина Татьяна Анатольевна

Гражданин России, родилась 26 июля 1974 года в г. Москва.

В 1996 году окончила Российскую экономическую Академию им. Г.В. Плеханова г. Москва по специальности финансы и кредит; в 1999 году окончила Калифорнийский государственный Университет, г. Лос-Анжелес, США по специальности финансы; в 2008 году окончила Лондонскую бизнес школу, г. Лондон, Соединенное Королевство Великой Британии и Северной Ирландии по специальности финансы; в 2016 году окончила Институт директоров, г. Лондон, Соединенное Королевство Великой Британии и Северной Ирландии по специальности финансы.

Профессиональная деятельность: Начальник Управления дочерних компаний Департамента стратегии и корпоративного развития – вице-президент Банка ВТБ (ПАО).

Член Наблюдательного совета ПАО «ВТБ БАНК» (Украина); член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; член Совета директоров АО Банк ВТБ (Беларусь).

Пиньяте Перес Арлен Сиу (Piñate Pérez Arlen Siu)

Гражданин Венесуэлы, родилась 08 октября 1980 года в г. Каракас, Венесуэла.

В 2005 году окончила Центральный Университет Венесуэлы по специальности Фармацевт, вспомогательный медицинский персонал; в 2006 году окончила Боливарианский Университет Венесуэлы по программе Управление интеллектуальной собственностью; в 2011 году прошла обучение в Банке АЛЬБА по программе I конференция Банка АЛЬБА по экономической и производственной кооперации; в 2013 году окончила Высшую дипломатическую школу Педро Гуаль по программе Международные отношения; в 2017 году прошла обучение в Банке развития Китая по программе Финансы для развития.

Профессиональная деятельность: Исполнительный секретарь Фонда национального развития Фонден АО.

Заместитель члена Совета директоров Банкоэкс; член Правления Банка экономического и социального развития Венесуэлы; член Правления Гидровен; Член Правления Сельскохозяйственного Банка Венесуэлы, член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

3. Корпоративное управление

Пьянов Дмитрий Васильевич

Гражданин России, родился 07 декабря 1977 года в г. Омск.

В 2000 году окончил Омский государственный университет по специальности экономическая теория.

Профессиональная деятельность: Руководитель Финансового департамента – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО).

Член Наблюдательного совета VTB Bank (Austria) AG, член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Садыгов Фамил Камиль Оглы

Гражданин России, родился 03 марта 1968 года в г. Нахичевань, Нахичеванская АССР.

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

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

Член Совета директоров ПАО Объединенные машиностроительные заводы (Группа Уралмаш - Ижора);

член Правления Благотворительного фонда «Социальная ответственность»; член Совета Благотворительного фонда «Социальная ответственность»; 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: Министр-посланник Посольства Боливарианской Республики Венесуэла в Российской Федерации.

Член Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

3.4. Правление

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.

Решением Наблюдательного совета от 24.03.2017 г. (Протокол №178 от 24.03.2017 г.) прекращены полномочия члена Правления Банка – Яшника Александра Валерьевича.

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

3. Корпоративное управление

Краткие биографии членов Правления Банка

Адамова Валерия Борисовна

Гражданин 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».

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».

3. Корпоративное управление

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: 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). С 2001 по 2002 год помощник юриста Представительство фирмы ФРЕШФИЛДС БРУКХАУЗ ДЕРИНГЕР (Великобритания).

В 2004 года принят в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на должность старшего юриста, в феврале 2005 года переведен на должность заместителя начальника Отдела юридического сопровождения инвестиционных проектов Банка Юридического управления, в августе 2005 года переведен на должность начальника того же отдела. В 2006 году переведен на должность заместителя начальника Юридического управления, в 2007 году назначен на должность Вице-президента, в 2014 году на должность Старшего Вице – президента.

3.5. 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 объема 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), утвержденная Наблюдательным советом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (Протокол №176 от 03.03.2017), 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;

3. Корпоративное управление

- 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 со строгим соблюдением положений Трудового кодекса Российской Федерации.

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

В 2017 году членам Правления были выплачены краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии) в сумме 91 763,0 тыс. рублей. Долгосрочные вознаграждения в 2017 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 30 июня 2017 года, было принято решение:

- выплатить вознаграждение членам Наблюдательного совета за работу, проведенную Наблюдательным советом Банка за период, прошедший с даты годового Общего собрания акционеров 2016 года, в общей сумме 13 020 000 (тринадцать миллионов двадцать тысяч) рублей, в том числе:

- Председателю Наблюдательного совета - в сумме 1 680 000 (один миллион шестьсот восемьдесят тысяч) рублей;

- заместителю Председателя Наблюдательного совета - в сумме 1 540 000 (один миллион пятьсот сорок тысяч) рублей;

- членам Наблюдательного совета - в сумме 1 400 000 (один миллион четыреста тысяч) рублей каждому (с учетом периода фактического исполнения обязанностей);

- 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) и предъявленные к возмещению с соответствующим заявлением.

Выплата компенсаций расходов членам Наблюдательного совета в 2017 году не производилась в связи с непредставлением в Банк соответствующих заявлений.

3. Корпоративное управление

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол №62 от 30.06.2017 г.) было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года в размере 380 893 543,50 рублей.

Размер объявленных дивидендов в расчете на одну обыкновенную именную акцию АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» составил 23,25 рублей.

Общий размер начисленных в 2017 году дивидендов составил 380 893 543,50 рублей. Общий размер выплаченных дивидендов (за минусом налогов) в 2017 году составил 342 736 956,50 рублей.

3.7. 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.

Внутренний контроль в Банке в 2017 году осуществляли 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 Банка¹;
- 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.

¹ В 1 квартале 2017 года был закрыт последний филиал, а именно в г.Ярославль.

3. Корпоративное управление

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 органов, 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 управле-

3. Корпоративное управление

ния 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 г. №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 сведения в форме согласованного с Заместителем Председателя Правления (членом коллегиального исполнительного органа 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, Заместителю Председателя Правления (члену коллегиального исполнительного органа Банка) ежеквартально предоставляется 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 г. №173 – ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в Банке разработана и осуществляется Программа организации работ по соответствию банковских процедур требованиям указанного законодательства. Программой установлены правила по проведению процедур выявления счетов, открытых в Банке для лиц, обладающих признаками лица со статусом США и последующей процедуре отчетности по таким лицам в Федеральную Налоговую службу США.

3. Корпоративное управление

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 нарушений (недостатков).

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

По состоянию на 01.01.2017 г. в состав Ревизионной комиссии Банка, избранной 29.06.2016 г. годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол №59 от 29.06.2016 г.), входили:

1. Валуева 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 г.), избран Председатель Ревизионной комиссии Банка Мовчан Андрей Анатольевич.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров, состоявшегося 26.01.2017 г. (Протокол №60 от 27.01.2017 г.), избрана Ревизионная комиссия Банка в следующем составе:

1. Валуева Наталья Владимировна,
2. Мовчан Андрей Анатольевич,
3. Перес Куэвас Освальдо Хавьер (Péres Cuevas Oswaldo Javier),
4. Хе Олег Владимирович.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров, состоявшегося 26.01.2017 г. (Протокол №60 от 27.01.2017 г.), избран Председатель Ревизионной комиссии Банка Мовчан Андрей Анатольевич.

Решением годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 30.06.2017 г. (Протокол №62 от 30.06.2017 г.), избрана Ревизионная комиссия Банка в следующем составе:

1. Валуева Наталья Владимировна,
2. Мовчан Андрей Анатольевич,
3. Перес Куэвас Освальдо Хавьер (Péres Cuevas Oswaldo Javier),
4. Перес Артур Иванович.

Решением годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 30.06.2017 г. (Протокол №62 от 30.06.2017 г.), избран Председатель Ревизионной комиссии Банка Перес Артур Иванович.

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.

Профессиональная деятельность: член Ревизионной комиссии АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Валуева Наталья Владимировна

Гражданин 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.

Профессиональная деятельность: Управляющий директор Службы контроллинга Департамента по работе с предпроблемными и проблемными активами Банка ГПБ (АО).

Член Ревизионной комиссии ООО «Эльгауголь», член Ревизионной комиссии ООО «Эльга-дорога», член Ревизионной АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», член Ревизионной комиссии ОАО «Белгаз-промбанк».

Перес Куэвас Освальдо Хавьер (Péres Cuevas Oswaldo Javier)

Гражданин Венесуэлы, родился 22 апреля 1982 года в г. Каракас, Венесуэла.

В 2007 году окончил Центральный университет Венесуэлы, специальность – лицензиат в области аудита.

Профессиональная деятельность: представитель Банка экономического и социального развития БАН-ДЕС в КНР.

Член Совета директоров Фонда Национального Развития ФОНДЕН А.О., заместитель члена Совета директоров Банка для внешней торговли (БАНКОЭС), член Ревизионной комиссии АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Перес Артур Иванович

Гражданин России, родился 09 сентября 1956 года в г. Ростов-на-Дону.

В 1983 году окончил Военно-Воздушную инженерную академию им. Н.Е.Жуковского, специальность – летательные аппараты и силовые установки; в 1991 году окончил Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова, специальность – прикладная математика; в 1998 году окончил Финансовую Академию при Правительстве Российской Федерации, специальность – финансы и кредит; в 1987 году присуждена ученая степень – Кандидат технических наук; в 1991 году присуждено ученое звание – Старший научный сотрудник.

Профессиональная деятельность: Управляющий директор Управления дочерних компаний Департамента стратегии и корпоративного развития Банка ВТБ (ПАО).

Председатель Ревизионной комиссии АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

3. Корпоративное управление

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 2017 год проводит компания ООО «ФБК», которая не имеет отношений аффилированности и каких-либо имущественных интересов в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

3.8. Информация о совершенных Банком в отчетном году крупных сделках

В 2017 году крупных сделок, подпадающих под определение ст. 78 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Банк не совершал.

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

В 2017 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, подпадающих под определение ст. 81 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Банк не совершал.

4. Благотворительность

В прошедшем году «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» продолжил осуществлять активную спонсорскую и благотворительную деятельность.

Одним из приоритетных направлений спонсорской деятельности Банка – поддержка российского искусства. В отчётном году 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 2017 году охватила и сферу отечественного образования. Финансовую помощь на реализацию своих программ получила Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования «Европейский университет в Санкт-Петербурге».

5. Финансовая отчетность

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286	09610839	2402

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	471359	334429
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1230725	1224910
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	414615	291294
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1699428	6635128
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	0	11277
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	27954442	14724012
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5, 4.1.8	15250803	20560622
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6	813396	798547
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.7	160562	173227
8	Требования по текущему налогу на прибыль		99886	3475
9	Отложенный налоговый актив	4.1.11	470087	368292
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.9	2570392	2697467
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.10	77714	92362
13	Всего активов		49985398	46825201
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.12	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.13	16052551	20723046
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.14	20175131	10995990
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.14	5444925	5229359
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.15	65256	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.16	2073991	2087087
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		96998	85299
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.18	363688	705789
21	Прочие обязательства	4.1.18	202661	218445
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2	151505	57805
23	Всего обязательств		39181781	34873461
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)		17531	-1395170
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1272508	1239624
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		7024110	7024103
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2212814	380901
135	Всего источников собственных средств		10803617	11951740
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		34426177	14688789
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6192870	3073197
138	Условные обязательства некредитного характера		0	43350

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

07.03.2018

		номер	
		(//порядковый номер)	
145286	109610839	2402	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2739858	3000863
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		186201	218316
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		766503	913612
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1787154	1868935
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1013232	1292328
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		428059	339424
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		350223	816415
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		234950	136489
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1726626	1708535
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	218545	178850
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-185918	10295
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1945171	1887385
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-489537	259170
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		-1798742	84812
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-719522	-177056
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	1162281	-79402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		12472	6155
14	Комиссионные доходы		164741	190635
15	Комиссионные расходы		77582	87955
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	-1058971	-73496
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	-1821	3903
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-158027	24866
19	Прочие операционные доходы		37965	54359
20	Чистые доходы (расходы)		-981572	2093376
21	Операционные расходы		1664834	1542723

122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2646406	550653
123	Возмещение (расход) по налогам	14.2	-433592	169752
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-2212814	380909
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-8
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2212814	380901

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2212814	380901
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		41105	-67615
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		41105	-67615
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8221	-13522
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		32884	-54093
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1763626	1348186
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1763626	1348186
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		350926	209357
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1412700	1138829
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1445584	1084736
10	Финансовый результат за отчетный период		-767230	1465637

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

07.03.2018

126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	22108.0000	X	46662.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	54062.0000	X	74297.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	9466968.0000	X	11325379.0000	X
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	22108.0000	X	46662.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	22108.0000	X	46662.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	7988.0000	X	18423.0000	X
141.1.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
141.1.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	14120.0000	X	28239.0000	X
141.1.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
141.1.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала,				

142	Опознательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	22108.0000	X	46662.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9456968.0000	X	11325379.0000	X
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1272508.0000	X	1239624.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	163646.0000	X	196375.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1436154.0000	X	1435999.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
156.1.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
156.1.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X

Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности, для уменьшения источников капитала							
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	181380.0000	X	201456.0000	X		
173	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	70571.0000	X	70571.0000	X		
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X		
175	Оложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	470087.0000	X	368292.0000	X		
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X		
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X		
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	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X		
	Инструменты, подлежащие позитивному 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 позитивному 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 позитивному 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 позитивному 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 N 4.3

сопроводительной информации к отчетности по 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), взвешенных по уровню риска, стандартизированной методу подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	28998736	27982035	18110819	22208006	21572107	15696273
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5.1	8919345	8906241	0	2751320	2751320	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		8482545	8482545	0	1394112	1394112	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		436800	423696	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.1	1204097	1204087	240817	3903602	3903394	780679
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		783706	783706	156741	619089	619089	123818
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5.1	6025	6025	3013	6367	6367	3184
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую		0	0	0	0	0	0

14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6192870	6070719	3073197	3043029	3037765
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	617301	617301	7507925	7507925	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	246519	242040	481593	479557	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6134807	61348	909854		20376

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	15.4	370691.0	372867.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2471270.0	2485777.0
16.1.1	чистые процентные доходы		1735979.0	1687147.0
16.1.2	чистые нетрентные доходы		735291.0	798630.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		15677454.1	22869872.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		1200488.8	1784162.2
17.1.1	общий		155687.0	321702.1
17.1.2	специальный		1044801.8	1462460.0
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:		53707.6	45427.6
17.2.1	общий		26853.8	22713.8
17.2.2	специальный		26853.8	22713.8
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 вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	1864082	952491	911591
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		222437	-404681	627118
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1490140	1263472	226668

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				126630	94426	32204	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон			24875	-726	25601		

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П			Изменение объемов сформированных резервов		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсуствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.2	Реструктурированные ссуды	288442	21.00	60573	0.56	1608	-20.44	-58965
1.3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2344677	21.00	492382	1.66	39000	-19.34	-453382
1.4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.4.1	перед отчуждающей кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсуствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		Итого
		3	4	5	6	7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01	01

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.4	9466968.0	10902633.0	11100314.0	11294715.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.4	54505513.0	47782581.0	40400694.0	36055721.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.4	17.4	22.8	27.5	31.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия								
				Уровень капитала, в который включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода "Базель III"	на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента			
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРЕБАНК"	110102402B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	1638252	1638252 тыс. руб.			
2	УТБ CAPITAL PLC	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	субординированный кредит	163646	10000 тыс. долларов США			

Раздел 5. Продолжение

Регулятивные условия		Проценты/дивиденды/купонный доход											
№ п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия лаког права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Акционерный капитал	01.06.1994	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации		
		10.11.1995											
		30.11.1998											
		30.06.1999											
		31.10.2001											
		18.12.2003											
2	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.08.2001	бессрочный, не ранее 100 лет со дня приващения	не ранее 1.08.21.01	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо/ставка ЛИБОР по трехмесячным межбанковским депозитам на каждую дату	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации		

Раздел 5. Продолжение

Регулятивные условия		Проценты/дивиденды/купонный доход												
№ п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия лаког права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
22	Характер выплаты	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о предоставлении сведений о собственных средствах (капитала) и размерах уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) на	Полное или временное списание	

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09610839	2402

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

0409813

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3	4.5	20.0	24.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3	6.0	20.0	24.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	8.0	22.2	26.4
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	56.2	78.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	122.4	143.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	11.8	3.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.9 Минимальное 0.0	Максимальное 18.4 Минимальное 0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	158.0	106.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.1	5.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайлерам 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	7.3	6.0
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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	6.8	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		49985398
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)		61348
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6255421
7	Прочие поправки		2061241
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		54240926

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	44648019.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	54062.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.4	44593957.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4.4	61348.0
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		0.0
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 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	61348.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	3594787.0
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		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами	4.4	3594787.0

	бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		6930060.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		674639.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	6255421.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	4.4	9466968.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	54505513.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	17.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в категорию H26 (H27)		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	связанным с операцией фондирования по обеспеченным долгам 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 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + 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 обязательства									
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-26 и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X		X		X		X	

Президент - Председатель Правления

Адамова Валерия Борисовна

Главный бухгалтер

Сергеев Владимир Владимирович

07.03.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	09610839	2402

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы по ОКУД

0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		-1331138	245440
1.1.1	проценты полученные		2771645	2921679
1.1.2	проценты уплаченные		-1136327	-1407206
1.1.3	комиссии полученные		164647	190886
1.1.4	комиссии уплаченные		-76966	-88939
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-413004	247893
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		-719526	-177056
1.1.8	прочие операционные доходы		30880	45147
1.1.9	операционные расходы		-1502755	-1388269
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-449732	-98695
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7926708	8902365
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-123321	-166178
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		-12798745	-2494855
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		15617	13964
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-2000000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4189690	16220827
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9223548	-4734032
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		-8464	2030636
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-45653	32003
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-9257846	9147805
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"		-79398848	-29362495
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		83330926	27811412
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	7
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

5. Финансовая отчетность

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (далее – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пояснение 2.2.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, содержащее, в том числе сведения об оценке Банком текущей справедливой стоимости вложений в долговые обязательства Республики Венесуэла и Petroleos de Venezuela и влияния результатов данной оценки на финансовый результат.

5. Финансовая отчетность

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудам – пояснения 3.3 и 4.1.4 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия нормативным требованиям Банка России;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам нормативным требованиям Банка России и внутренним документам Банка;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

Прочая информация

Руководство Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, утвержденном Общим собранием акционеров (по состоянию на 30 марта 2018 г. подписан Президентом-Председателем Правления Банка и направлен на рассмотрение Наблюдательному совету Банка) и в ежеквартальном отчете эмитента АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 4 квартал 2017 г., подписанном Президентом-Председателем Правления Банка, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

5. Финансовая отчетность

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

5. Финансовая отчетность

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 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 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

5. Финансовая отчетность

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 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 АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 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 АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подконтрольна 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 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 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 01 января 2018 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) АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 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 и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюде-

5. Финансовая отчетность

ния 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 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 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 21606043397

Руководитель задания по аудиту

Мушкарина Н.П.

квалификационный аттестат
от 19.11.2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2018 года

Аудлируемое 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.

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;
- 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 RU
Корреспондентский счет в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва	30101810900000000204
БИК	044525204
ИНН	7703115760
Код организации по ОКПО	09610839
Код причины постановки на учет по месту нахождения организации (КПП)	770401001
Код причины постановки на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика (КПП)	997950001
ОКТМО	45374000000
ОКФС	34
ОКОПФ	47
ОКВЭД	64.19

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

Исполняющий обязанности руководителя Представительства: Хуан Мань.

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.

Телефоны: +58 412 0678951; +58-412-3721299

E-mail: Emilis.Gomez@evrofinance.ru

Руководитель Представительства: Эмилис Джоселин Гомес Гонсалес