

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

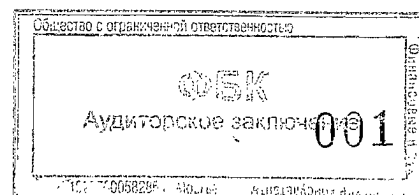
**Консолидированная финансовая
отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2016 года

Москва | 2017



ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11-12
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	13
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ.....	31
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	33
5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ.....	41
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	43
7. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	44
8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	44
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	49
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	51
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	51
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	52
13. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	53
14. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	53
15. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	53
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	54
17. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ	55
18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	55
19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....	56
20. ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....	57
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	57
22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	58
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	58
24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	60
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	62
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	65
27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	68
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	82
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	84



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и дочерних компаний («Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

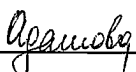
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством 27 апреля 2017 года.

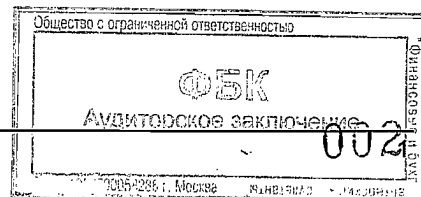


Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления Банка
27 апреля 2017 года
Москва





Сергеев В.В.
Главный бухгалтер
27 апреля 2017 года
Москва



Аудиторское заключение

о консолидированной финансовой отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

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

Аудируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество) (далее – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 29 июня 1993 года, регистрационный номер 2402.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 декабря 2002 года за основным государственным номером 1027700565970.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года; консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; консолидированного отчета об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года; консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и примечаний к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2015 г. включительно была проверена другим аудитором ЗАО «Делойт и Туш СНГ», который выразил модифицированное мнение по этой отчетности в части корректировок ключевых показателей консолидированной финансовой отчетности, не влияющих на данные консолидированного отчета о движении денежных средств и на величину капитала Группы и аудиторское заключение которого датировано 26 апреля 2016 года.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I

«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

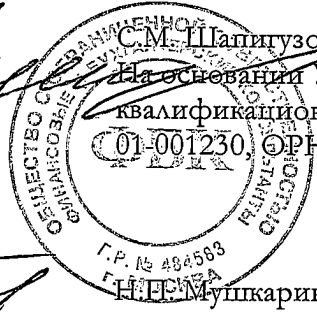
д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).


С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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


Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397


Руководитель
аудиторской проверки

Н.Е.С.М. Мухоморова
(квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения
«27» апреля 2017 года

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6,28	9,194,546	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		291,294	125,116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14,881	-
Депозиты в банках	7,28	9,798,040	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	8	3,715,104	6,139,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,28	19,800,326	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,28	174,844	212,615
Инвестиционная недвижимость	12	1,042,562	-
Основные средства и нематериальные активы	11	2,301,274	3,063,041
Прочие активы		135,151	138,160
		46,468,022	35,970,698
Активы, предназначенные для продажи		-	32,104
ИТОГО АКТИВЫ		46,468,022	36,002,802
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	13	-	2,000,605
Депозиты банков	14,28	20,119,741	4,764,918
Депозиты клиентов	15,28	11,086,139	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2,101,651	64,139
Обязательства по текущему налогу на прибыль	23	85,299	379
Отложенные налоговые обязательства	23	466,707	276,278
Прочие обязательства	28	157,449	178,184
Субординированный долг	17,28	86,466	46,377
Итого обязательства		34,103,452	25,120,935
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	18	6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	(1,395,170)	(2,533,999)
Фонд переоценки имущества	18	1,482,009	1,328,652
Нераспределенная прибыль	18	2,087,880	1,897,363
Итого капитал		12,364,570	10,881,867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		46,468,022	36,002,802

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.

Президент – Председатель Правления Банка

27 апреля 2017 года
Москва



Сергеев В.В.

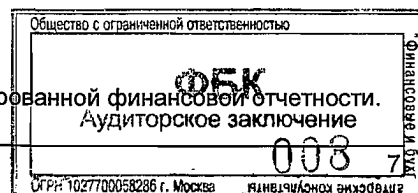
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
Москва

Примечания на стр. 13-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Аудиторское заключение

008



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2016 года	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	19	3,072,894	3,630,039
Процентные расходы	19	(1,341,189)	(1,513,029)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,731,705	2,117,010
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(43,926)	(449,504)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,687,779	1,667,506
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		206,885	(67,754)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(79,255)	102,486
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты		(215,636)	179,630
Доходы по услугам и комиссии полученные		175,154	405,882
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(82,118)	(80,283)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		33,154	(138,680)
Дивиденды полученные		6,155	4,068
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям		23,549	(2,292)
Прочие доходы/(расходы)		14,499	(20,109)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		82,387	382,948
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,770,166	2,050,454
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(1,416,933)	(1,451,782)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		353,233	598,672
Расходы по налогу на прибыль		(52,673)	(290,091)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 12 МЕСЯЦЕВ ГОДА		300,560	308,581


От имени Правления Банка:


Адамова В.Б.

Президент – Председатель Правления Банка

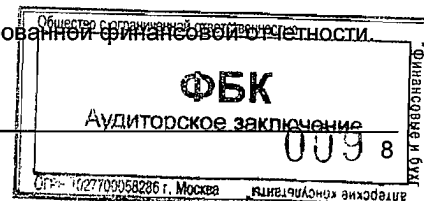
27 апреля 2017 года
Москва




Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
Москва

Примечания на стр. 13-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Примечания	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2016 года	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2015 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	300,560	308,581
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и отчете о прибылях и убытках в размере 196,257 тыс. руб. и 32,176 тыс. руб. соответственно	1,086,428	702,142
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога на прибыль в размере 7,939 тыс. руб. и 11,711 тыс. руб. соответственно	31,755	46,843
Выбытие переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере 5,161 тыс.руб. и 30,216 тыс. руб. соответственно	20,646	120,866
Чистая прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль в размере 38,339 тыс. руб.	153,357	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	1,292,186	869,851
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	1,592,746	1,178,432

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.

Президент – Председатель Правления Банка

27 апреля 2017 года
Москва

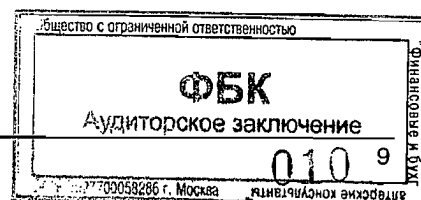


Сергеев В.В.

Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
Москва

Примечания на стр. 13-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	3,510,255	6,679,596	(3,403,850)	1,328,652	2,509,563	10,624,216
Итого совокупный доход за год	-	-	869,851	-	308,581	1,178,432
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(920,781)	(920,781)
31 декабря 2015 года	3,510,255	6,679,596	(2,533,999)	1,328,652	1,897,363	10,881,867
Итого совокупный доход за год	-	-	1,138,829	153,357	300,560	1,592,746
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(110,043)	(110,043)
31 декабря 2016 года	3,510,255	6,679,596	(1,395,170)	1,482,009	2,087,880	12,364,570

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.

Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления

27 апреля 2017 года
Москва

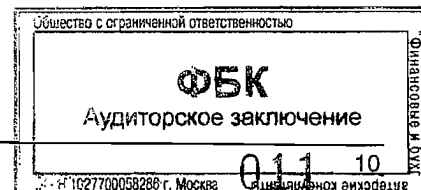


Сергеев В.В.

Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
Москва

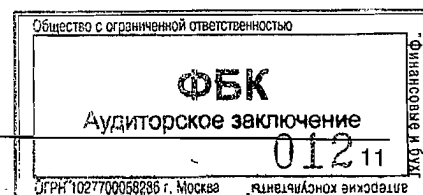
Примечания на стр. 13-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2016 года	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налога на прибыль	353,233	598,672
Корректировки неденежных статей:		
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	43,926	449,504
Изменение резервов по прочим операциям	(23,549)	2,292
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(33,154)	138,680
Амортизация основных средств и нематериальных активов	86,173	124,324
(Прибыль)/убыток от переоценки объектов основных средств	(27,565)	5,188
(Прибыль)/убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	(15,910)	12,174
Чистое изменение стоимости субординированного долга	(74,384)	109,715
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(145,000)	(470)
Чистый убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	215,636	(179,630)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(14,881)	(1,709)
Прочие операционные доходы	(19,115)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	345,410	1,258,740
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(166,178)	593,777
Средства в банках	(4,382,566)	6,380,360
Ссуды, предоставленные клиентам	1,933,913	2,214,150
Прочие активы	(45,874)	4,650
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	(2,000,000)	(6,350,000)
Депозиты банков	16,254,237	(6,715,379)
Депозиты клиентов	(4,647,566)	(728,270)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности	2,078,446	1,129,168
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности	(49,353)	(1,279,952)
Прочие обязательства	(7,490)	(88,581)
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	9,312,979	(3,581,337)
Налог на прибыль уплаченный	(43,841)	(25,462)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	9,269,138	(3,606,799)



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2016 года	12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(42,413)	(20,852)
Приобретение нематериальных активов		(19,344)	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(29,377,289)	(10,915,039)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		27,717,053	12,941,866
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		2,510	9
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,719,483)	2,005,984
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата дивидендов		(110,043)	(920,781)
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности		(110,043)	(920,781)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1,273,495)	193,691
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		6,166,117	(2,327,905)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	3,028,429	5,356,334
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	9,194,546	3,028,429

От имени Правления Банка:

Адамова В.Б.
Президент – Председатель Правления Банка

27 апреля 2017 года
Москва



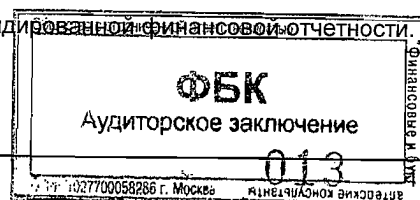
Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
Москва

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 1,427,229 тыс. руб. и 3,011,485 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 1,461,137 тыс. руб. и 3,569,148 тыс. руб., соответственно.

Примечания на стр. 13-84 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

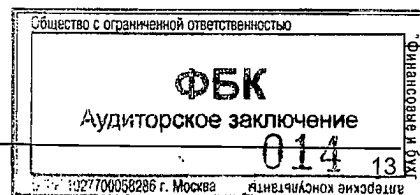
По состоянию на 31 декабря 2016 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 2 городах Российской Федерации: Москве, Ярославле. По состоянию на 31 декабря 2015 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был представлен в 6 городах Российской Федерации: Москве, Санкт-Петербурге, Ставрополе, Ярославле, Невинномысске и Пятигорске. В 1 квартале 2016 года Наблюдательным советом Банка принято решение о закрытии филиалов в г.Ставрополь и г.Ярославль. По состоянию на 31 декабря 2016 года филиал в г.Ставрополь был закрыт, филиал в г. Ярославль находился на заключительной стадии процедуры закрытия. Группа имеет 2 представительства - в Пекине и Каракасе.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2016	31 декабря 2015	
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	Россия	Материнская организация		Банковская деятельность
ООО «МНК Инвест»	Россия	100%	100%	Холдинговая компания
ООО «Гербариум Офис Менеджмент»	Россия	100%	100%	Недвижимость

ООО «МНК Инвест» было учреждено в форме общества с ограниченной ответственностью по законодательству РФ 5 марта 2010 года. ООО «Гербариум Офис Менеджмент» было учреждено в форме закрытого акционерного общества по законодательству РФ 5 февраля 2005 года. Преобразование ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент» в общество с ограниченной ответственностью состоялось 20.10.2014г. Банк приобрел ООО «МНК Инвест» и его дочернюю компанию – ООО «Гербариум Офис Менеджмент» в 2010 году.

Отчетные данные других участников банковской Группы некредитных организаций – ЗАО «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (доля участия 100%), Private company limited by shares MNB Capital Limited (доля участия 100%) не включаются в консолидированную финансовую отчетность по причине несущественности влияния.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.	49.999988%	49.999988%
ITC Consultants Ltd (Кипр)	9.047358%	9.047358%
Банк ВТБ (ПАО)	7.987020%	7.987020%
Bank VTB (Франция)	7.965625%	7.965625%
Группа «ВТБ»	25.000003%	25.000003%
ГАЗПРОМБАНК	20.000002%	20.000002%
ООО «Новые финансовые технологии»	5.000007%	5.000007%
Группа Газпромбанк	25.000009%	25.000009%
Всего	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года списочная численность персонала Группы составила 246 человек и 357 человек соответственно.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

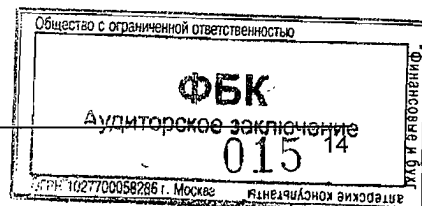
Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ, Банк использует биржевые рыночные котировки, полученные от организаторов торгов Группы «Московская Биржа», сформированные по итогам рабочего дня.

При выборе биржевых котировок для определения справедливой стоимости используются цены, раскрываемые организатором торгов в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", определенные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в следующей последовательности: а) Рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с Постановлением ФСФР от 26.12.2006 г. № 06-155/пз-н. В терминах организатора торгов группы «Московская Биржа» – это «Рыночная цена (2)»; б) Признаваемая котировка (или Цена закрытия).

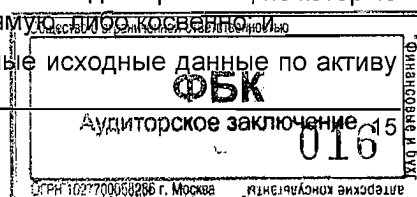
Для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, Банк использует котировки, полученные от информационных систем «Bloomberg» и «Reuters», от иных информационных систем, предназначенных для индикативного котирования ценных бумаг, или котировки, полученные от дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа.

Банк использует котировки, полученные от «Bloomberg» и «Reuters» по следующей приоритетности: BLOOMBERG GENERIC PRICE (BGN) по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки; COMPOSITE BLOOMBERG BOND TRADER (CBBT) по состоянию на дату, предшествующую дате переоценки; Котировки, предоставляемые агентством «Reuters».

При отсутствии вышеуказанных котировок на дату переоценки берется последняя имеющаяся котировка (а-в) либо цена последней сделки при условии, что с момента расчета применяемой котировки либо цены прошло не более 30 дней, и не произошло значительных изменений экономических условий (для технического определения значительности изменения экономических условий принимается изменение значения индекса ММББ в ту или иную сторону более чем на 15% от его значения в дату расчета последней котировки).

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Принципы консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний подконтрольных Банку (дочерних компаний).

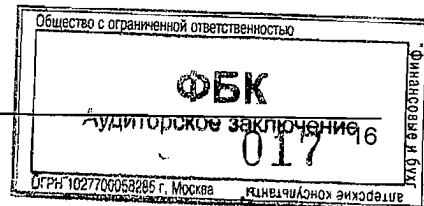
Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Банка.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

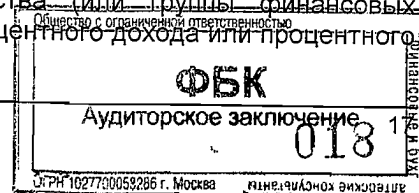
Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

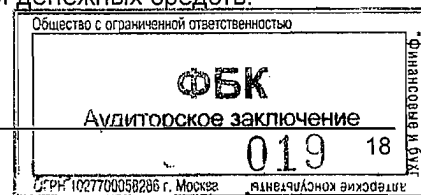
Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствам, а также депозиты овернайт.

Обязательные резервы в ЦБ РФ. Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

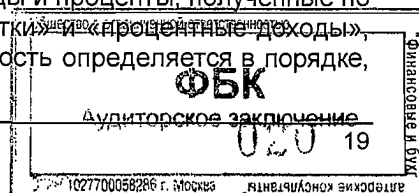
Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, Отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

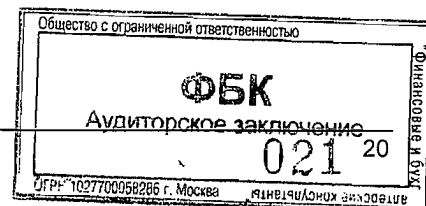
Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер в основе которых лежит устойчивая неплатежеспособность эмитента по текущим обязательствам, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, депозиты в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств клиентов / Центрального банка Российской Федерации.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как депозиты в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их понесения.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

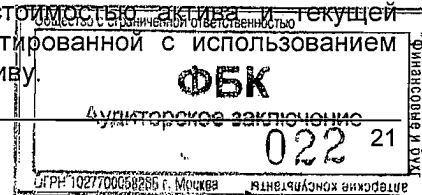
По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- устойчивая неплатежеспособность эмитента или контрагента в результате значительных финансовых трудностей;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- устойчивая неплатежеспособность эмитента или контрагента в результате высокой вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Снижение кредитного рейтинга организации само по себе не является свидетельством обесценения. Снижение справедливой стоимости финансового актива ниже первоначальной или амортизированной стоимости не обязательно является свидетельством обесценения.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, сопровождающиеся дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

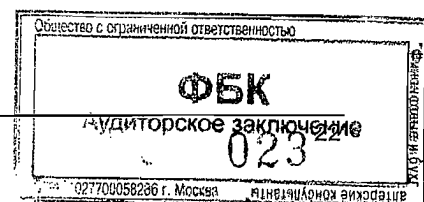
Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях или убытках в периоде возмещения.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

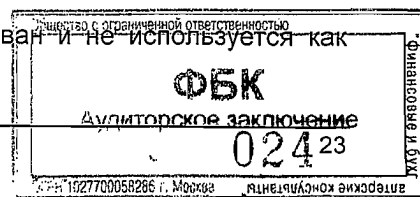
Выкуп собственных долевых инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального Банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

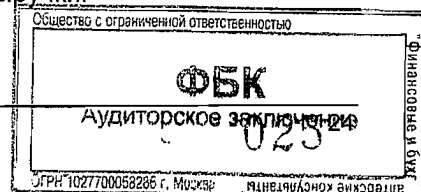
В дальнейшем, прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

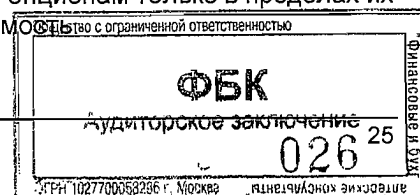
К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах.

Опционы, приобретенные Группой, дают возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

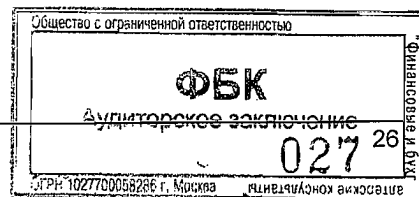
Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Основные средства. Здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Земля, оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим базовым годовым нормам:

	Срок полезного использования	Норма амортизации
Здания	До 100 лет	От 1,0 % в год
Оборудование	от 3 до 25 лет	От 4% до 33,3% в год

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

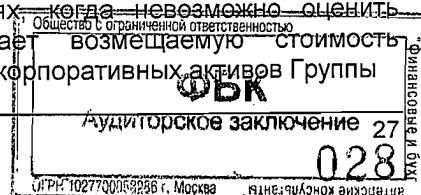
Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относятся земля или здания или часть здания, не занимаемые Группой, предназначенные для получения арендного дохода и/или дохода от прироста стоимости. Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы основывается на данных отчетов независимых оценщиков. Изменение справедливой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов или расходов.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программных продуктов, баз данных и прочих, предназначенные для использования в течение срока более 12 месяцев признаются в составе нематериальных активов и отражаются в отчете о прибылях и убытках посредством амортизационных отчислений.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат реализации и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

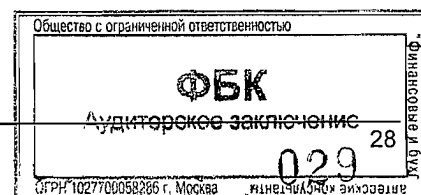
В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках или из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

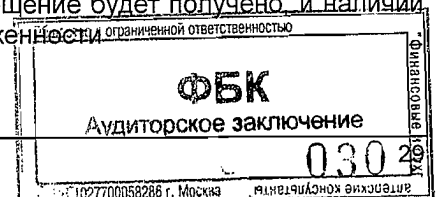
Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль.

Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. Статьи, включенные в настоящую финансовую отчетность Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Группы (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы и валютой представления настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

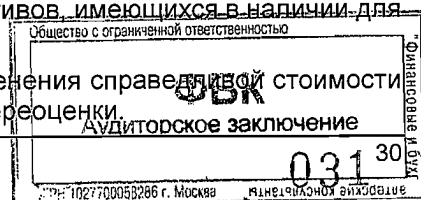
Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./ долл. США	60.6569	72.8827
Руб./ евро	63.8111	79.6972

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- эмиссионный доход, который представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций;
- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в который относятся изменения справедливой стоимости отдельных объектов имущества, учитываемых по стоимости переоценки.



3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

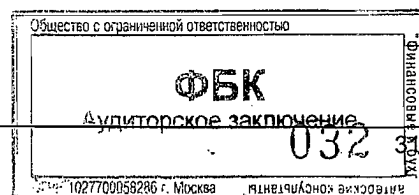
Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство провело проверку финансовых активов Группы, имеющиеся в наличии для продажи, с учетом методологии обесценения финансовых активов, требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета капитала. Исходя из имеющейся статистики погашений купонных, амортизационных платежей и выплат основного долга, Банк считает возможным учет накопленной отрицательной переоценки на счетах капитала. При этом Банк не может высказать свое мнение о макроэкономической ситуации в долгосрочной перспективе в отношении эмитентов Боливарианской республики Венесуэла, при этом результаты стресс-тестирования и статистика удержания, обслуживания и погашения ценных бумаг эмитентов этого государства показывает оправданность применяемой к ним со стороны Банка бизнес-модели. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2016 года составляет 19,800,326 тыс. руб (31 декабря 2015 года: 17,660,255 тыс. руб.) Подробное описание бизнес модели работы с этими активами и результаты стресс-тестирования содержатся в Примечании 9, 26.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2016 года составляет 174,844 тыс. руб (31 декабря 2015 года: 212,615 тыс. руб.) Подробное описание данных активов содержится в Примечании 10.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки,



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

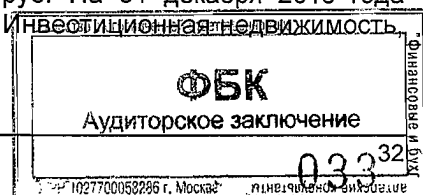
По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 4,497,908 тыс. руб. и 6,878,320 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 782,804 тыс. руб. и 739,066 тыс. руб. соответственно. (Примечание 8)

Основные средства и инвестиционная недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости. Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей зданий, оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группой стоимости его недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2016 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2017 года. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 3,038,704 тыс.руб. и 2,796,213 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 11,12.

Реклассификация активов, предназначенных для продажи. В 2016г. объекты, учитываемые в категории Активы, предназначенные для продажи, реклассифицированы в категорию Инвестиционная недвижимость. На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость данных объектов в категории Активы, предназначенные для продажи, составляла 32,104 тыс. руб. На 31 декабря 2016 года переоцененная балансовая стоимость данных объектов в категории Инвестиционная недвижимость составляла 36,642 тыс.руб.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

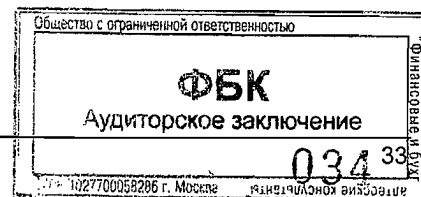
Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Новые стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и некоторые из них оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»,²
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»;
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹.
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»¹;
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;
Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»⁴;
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»⁴;
Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»²;
Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г., в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г.)
КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»²;

- 1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года,
2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года,
3 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.
4 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.



4. Новые стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Этот стандарт не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, т.к. Группа не применяла его досрочно в отчетном периоде.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказал влияния на финансовую отчетность в отчетном периоде и не окажет в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Группа не применяла МСФО (IFRS) 15 в отчетном периоде досрочно.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Новые стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации.

Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже, в отчетном периоде они не применялись.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

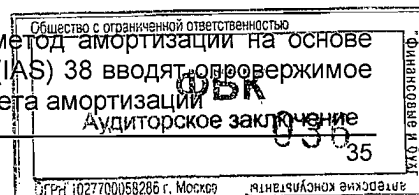
Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Поскольку подобных операций в отчетном периоде у Группы не было, поправки не применялись.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Новые стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- (а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- (б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже.

В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов.

Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения».

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»

Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Аудиторское заключение

037 36

ГРН 1627700058266 г. Москва

Аудиторская компания

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Новые стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. В отчетном периоде подобных операций Группа не проводила.

Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на консолидированную отчетность, поскольку Банк не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

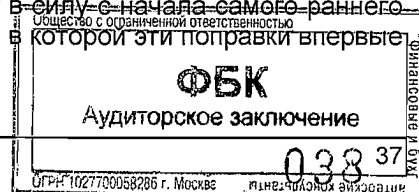
«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2012-2014 годов)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно. В отчетном периоде подобной переклассификации активов Группа не проводила.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно. В отчетном периоде передачи активов у Группы не было, раскрытия представлены в отчетности в соответствии с действующими стандартами МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Новые стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

У Группы в течение отчетного периода не было обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что, если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает поддерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

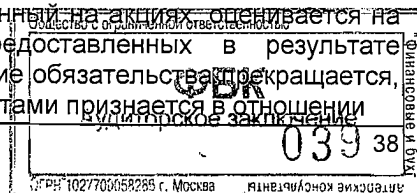
Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Новые стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

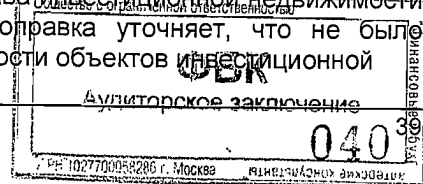
Поправки оказывают влияние на три стандарта: МСФО (IFRS) 12, МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»

Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

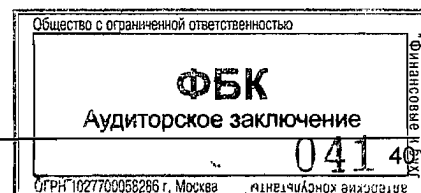
4. Новые стандарты и поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Руководство Группы не ожидает, что применение данной поправки окажет влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она не имеет инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

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



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам

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

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

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

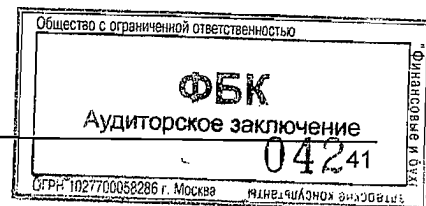
- обслуживание корпоративных и частных клиентов – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов (юридических и физических лиц), привлечение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение операции с иностранной валютой;
- операции на финансовых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

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

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

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

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



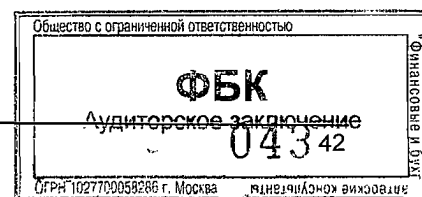
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспре- деленные операции	год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Итого
Процентные доходы	924,890	2,148,004	-	3,072,894
Процентные расходы	(816,561)	(524,628)	-	(1,341,189)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(43,926)	-	-	(43,926)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	206,885	-	206,885
Чистая прибыль(убыток) по операциям с иностранной валютой	17,237	(312,128)	-	(294,891)
Доходы по услугам и комиссии полученные	164,237	10,917	-	175,154
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(80,800)	(1,318)	-	(82,118)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	33,154	-	33,154
Дивиденды	-	6,155	-	6,155
Восстановление резерва по прочим операциям	23,549	-	-	23,549
Прочие доходы	14,499	-	-	14,499
Межсегментные доходы и расходы	61,531	(736,719)	675,188	-
Итого операционные доходы	264,656	830,322	675,188	1,770,166
Операционные расходы	(212,430)	(119,521)	(1,084,982)	(1,416,933)
Прибыль до налогообложения	52,226	710,801	(409,795)	353,233
Активы сегментов	3,715,104	39,273,931	3,478,987	46,468,022
Обязательства и капитал сегментов	11,471,165	23,806,005	11,190,852	46,468,022



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

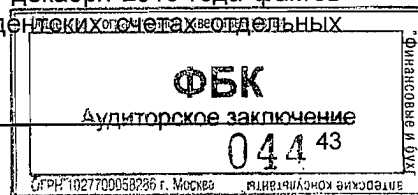
5. Информация по сегментам (продолжение)

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспределенные операции	год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Итого
Процентные доходы	1,577,349	2,052,690	-	3,630,039
Процентные расходы	(861,570)	(651,459)	-	(1,513,029)
(Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(449,504)	-	-	(449,504)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(67,754)	-	(67,754)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	32,294	249,822	-	282,116
Доходы по услугам и комиссии полученные	403,969	1,913	-	405,882
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(74,303)	(5,980)	-	(80,283)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(138,680)	-	(138,680)
Дивидендный доход	-	4,068	-	4,068
(Формирование) резерва по прочим операциям	(2,292)	-	-	(2,292)
Прочие доходы/ (расходы)	(20,109)	-	-	(20,109)
Межсегментные доходы и расходы	104,414	(760,094)	655,680	-
Итого операционные доходы	710,248	684,526	655,680	2,050,454
Операционные расходы (включая амортизационные отчисления)	(276,790)	(121,296)	(1,053,696)	(1,451,782)
Прибыль до налогообложения и учета прекращенной деятельности	433,458	563,230	(398,016)	598,672
Операционные активы сегментов	6,139,254	26,630,243	3,233,305	36,002,802
Операционные обязательства и капитал сегментов	18,417,796	8,060,505	9,524,501	36,002,802

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	7,929,879	1,839,695
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	933,616	481,754
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	331,051	706,980
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,194,546	3,028,429

По состоянию на 31 декабря 2016 года в средствах на корреспондентских счетах в банках Группой были размещены средства в 2 банках на общую сумму 5,375,607 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года фактов превышения 10% суммы капитала Группы в средствах на корреспондентских счетах отдельных банков не было. Средства размещены на рыночных условиях.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты в банках	9,798,040	5,603,828
Итого депозиты в банках	9,798,040	5,603,828

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе срочных депозитов в банках находились суммы покрытий по импортным аккредитивам в размере 5,796,614 тыс. руб. и 585,819 тыс. руб., соответственно, размещенные в 1 банке, соответственно, со сроком исполнения до шести месяцев. Данное покрытие классифицировано Группой как срочное в соответствии со сроками исполнения контрактов (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в срочные депозиты Группой были размещены средства в 1 и 2 банках соответственно, на сумму 3,000,000 тыс. руб. и 3,500,000 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. Средства размещены на рыночных условиях.

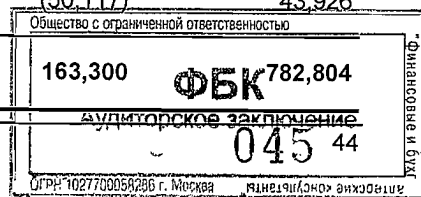
8. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4,186,242	6,425,427
Ссуды, предоставленные физическим лицам	311,666	452,893
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	4,497,908	6,878,320
За вычетом резерва под обесценение	(782,804)	(739,066)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,715,104	6,139,254

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2014 года	134,061	155,506	289,567
Списание безнадежной задолженности	-	(5)	(5)
Формирование резерва	391,400	58,104	449,504
На 31 декабря 2015 года	525,461	213,605	739,066
Списание безнадежной задолженности	-	(188)	(188)
Формирование/(восстановление) резерва	94,043	(50,117)	43,926
На 31 декабря 2016 года	619,504	163,300	782,804



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

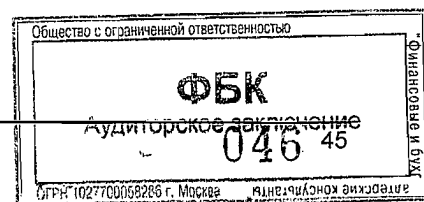
8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки				
Непросроченные	1,921,025	(216,363)	1,704,662	11.3%
Просроченные: свыше 180 дней	403,141	(403,141)	-	100.0%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	2,324,166	(619,504)	1,704,662	26.7%
Необесцененные ссуды	1,862,076	-	1,862,076	0.0%
Итого юридические лица	4,186,242	(619,504)	3,566,738	14.8%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки				
Непросроченные	2,197,246	(115,977)	2,081,269	5.3%
Просроченные: от 91 до 180 свыше 180 дней	409,383 101	(409,383) (101)	- -	100.0% 100.0%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	2,606,730	(525,461)	2,081,269	20.2%
Необесцененные ссуды	3,818,697	-	3,818,697	0.0%
Итого юридические лица	6,425,427	(525,461)	5,899,966	8.2%



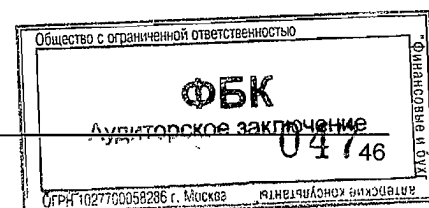
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды с признаками обесценения на основании коллективной оценки				
Непросроченные	96,335	(1,402)	94,933	1.5%
Просроченные:				
от 61 до 90 дней	7,717	(1,543)	6,174	20.0%
от 91 до 180 дней	2	(1)	1	50.0%
свыше 180 дней	3,482	(1,823)	1,659	52.4%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании коллективной оценки	107,536	(4,769)	102,767	4.4%
Ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки				
Непросроченные	29,052	(8,078)	20,974	27.8%
Просроченные:				
до 30 дней	375	-	375	0.0%
свыше 180 дней	174,703	(150,453)	24,250	86.1%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	204,130	(158,531)	45,599	77.7%
Необесцененные ссуды	-	-	-	0.0%
Итого физические лица	311,666	(163,300)	148,366	52.4%



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

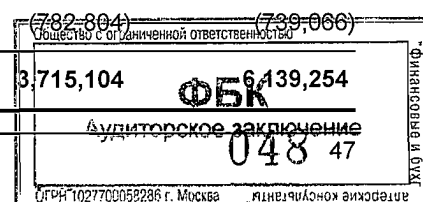
Физические лица на 31 декабря 2015 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды с признаками обесценения на основании коллективной оценки				
Непросроченные	168,945	(2,539)	166,406	1.5%
Просроченные:				
до 30 дней	344	(5)	339	1,5%
от 91 до 180 дней	2	(1)	1	50.0%
свыше 180 дней	45	(43)	2	95.6%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании коллективной оценки	169,336	(2,588)	166,748	1.5%
Ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки				
Непросроченные	39,558	(10,169)	29,389	25.7%
Просроченные:				
до 30 дней	7,516	-	7,516	0.0%
от 91 до 180 дней	627	-	627	0.0%
свыше 180 дней	234,260	(200,848)	33,412	85.7%
Итого ссуды с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	281,961	(211,017)	70,944	74.8%
Необесцененные ссуды	1,596	-	1,596	0.0%
Итого физические лица	452,893	(213,605)	239,288	47.2%

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Необеспеченные кредиты	3,245,547	4,969,578
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	388,234	477,858
Ссуды, обеспеченные уступкой прав требования	387,809	162,867
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	286,691	702,831
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	133,309	499,658
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	18,500	-
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	14,131	-
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	23,687	48,277
Ссуды, обеспеченные залогом векселей, выпущенных банком	-	17,251
	4,497,908	6,878,320

За вычетом резерва под обесценение

Итого ссуды, предоставленные клиентам



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8: Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

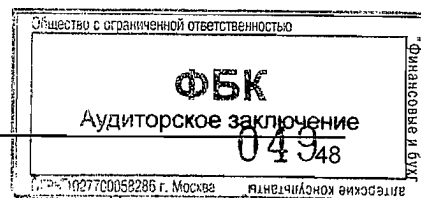
В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по отраслям:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Производство	2,322,125	3,558,893
Энергетика	489,000	734,000
Транспорт	403,141	409,383
Финансовый сектор	350,321	431,222
Физические лица	311,666	452,893
Телекоммуникации	297,740	-
Строительство	200,000	200,000
Торговля	21,600	101
Авиация, космос	20,545	1,014,375
Прочие	81,770	77,453
	4,497,908	6,878,320
За вычетом резерва под обесценение	(782,804)	(739,066)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,715,104	6,139,254

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	2,528,296	(778,035)	1,750,261	2,888,691	(736,478)	2,152,213
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками обесценения на основании коллективной оценки	107,536	(4,769)	102,767	169,336	(2,588)	166,748
Необесцененные ссуды	1,862,076	-	1,862,076	3,820,293	-	3,820,293
Итого	4,497,908	(782,804)	3,715,104	6,878,320	(739,066)	6,139,254

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года ссуды на сумму 2,528,296 тыс. руб. и 2,888,691 тыс. руб. соответственно, по которым имелись отдельные признаки обесценения на основании индивидуальной оценки, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями стоимость которого составляла 597,615 тыс. руб. и 255,806 тыс. руб. соответственно.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	19,445,792	17,380,756
Долевые ценные бумаги	354,534	279,499
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,800,326	17,660,255

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на общую сумму 1,370,627 тыс. руб. и 2,180,545 тыс. руб. соответственно и, представляющие собой корпоративные облигации и долговые обязательства РФ, корпоративные облигации, еврооблигации, соответственно, были переданы в залог по операциям РЕПО (Примечание 15).

Вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации финансовых учреждений	6,783,472	5,886,452
Корпоративные облигации	5,020,490	4,116,332
Государственные облигации РФ	4,470,032	3,932,494
Государственные облигации Венесуэлы	1,588,343	1,495,306
Еврооблигации	1,516,441	1,770,532
Долговые ценные бумаги местных органов власти	67,014	179,640
Итого	19,445,792	17,380,756

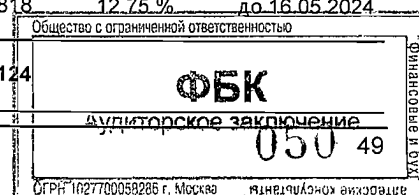
Структура вложений в долговые ценные бумаги государства Венесуэла и контролируемой им компании, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

31 декабря 2016 года

Эмитент	Стоимость вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка купона	Дата погашения
Боливарианская Республика Венесуэла	2,828,352	(1,240,009)	1,588,343	от 7.75 до 12.75 %	от 13.10.2019 до 05.08.2031
Petróleos de Venezuela, S.A.	758,573	(245,843)	512,730	от 6.00 до 12.75 %	от 02.11.2017 до 16.05.2024
Итого	3,586,925	(1,485,852)	2,101,073		

31 декабря 2015 года

Эмитент	Стоимость вложений	Переоценка	Справедливая стоимость	Ставка купона	Дата погашения
Боливарианская Республика Венесуэла	3,400,065	(1,904,759)	1,495,306	от 7.75 до 12.75 %	от 13.10.2019 до 05.08.2031
Petróleos de Venezuela, S.A.	1,185,059	(561,241)	623,818	от 6.00 до 12.75 %	от 02.11.2017 до 16.05.2024
Итого	4,585,124	(2,466,000)	2,119,124		



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В основе стратегии деятельности Банка с долговыми инструментами государства Венесуэлы и контролируемых им компаний лежат требования межправительственного соглашения, подписанного государствами Россия и Венесуэла. Бизнес-модель, в основе которой лежит разумная уверенность Банка в возможности, без ухудшения его ликвидной позиции и требований к достаточности величины его капитала, удержания этих ценных бумаг, в том числе до момента их амортизации или погашения, оправдана по мнению Банка с точки зрения эффективности ее реализации, и соответствует требованиям межправительственного соглашения. Банк учитывает эти ценные бумаги в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости с отражением их переоценки на счетах капитала в полном объеме.

Далее в таблицах приведены суммы фактически полученных Банком в отчетном и предшествующем ему периодах купонов и суммы погашений основного долга и продаж до сроков погашения Банком по долговым обязательствам государства Венесуэлы и контролируемой им компании Petróleos de Venezuela, S.A (тыс.руб.).

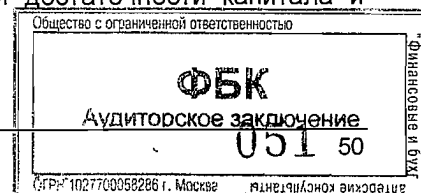
Эмитент	Сумма выставленных к получению купонов в 2016 году	Сумма полученных купонов в 2016 году	Сумма выставленных к получению купонов в 2015 году	Сумма полученных купонов в 2015 году
Боливарианская Республика Венесуэла Petróleos de Venezuela, S.A.	331,975 110,359	331,975 110,359	318,251 131,333	318,251 131,333
Итого	442,334	442,334	449,584	449,584

Эмитент	Сумма погашения / продажи долговых обязательств в 2016 году	Номинальная стоимость погашаемых долговых обязательств в 2016 году	Сумма погашения / продажи долговых обязательств в 2015 году	Номинальная стоимость погашаемых долговых обязательств в 2015 году
Боливарианская Республика Венесуэла Petróleos de Venezuela, S.A.	- 255,629	- 255,629	- 255,410	- 255,410
Итого	255,629	255,629	255,410	255,410

Банк своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями выпуска получал денежные средства от погашения / амортизации / продажи купленных в предшествующих отчетных периодах долговых обязательств государства Венесуэлы и контролируемой им компании Petróleos de Venezuela, S.A. Финансовый результат от конечной реализации этих бумаг в вышеописанных периодах во всех существенных аспектах был положительным.

По состоянию на дату подписания финансовой отчетности и в течение отчетного и предшествующего ему периодов вышеуказанные эмитенты исполняли в полном объеме обязательства по погашению суммы основного долга, амортизационных и процентных выплат по долговым инструментам.

По мнению Банка, основные принципы реализации этой бизнес-модели соответствуют его коммерческой стратегии, в том числе в части поддержания уровня достаточности капитала и ликвидной позиции. (Примечание 26).



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

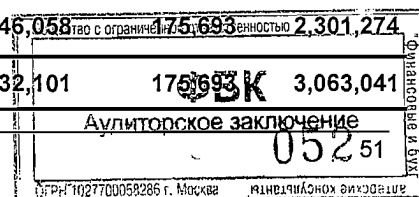
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации	7.23%	152,035	7.23%	182,193
Государственные облигации	11.23%	22,809	11.21%	30,422
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		174,844		212,615

11. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/проиндексированной/переоцененной стоимости					
31 декабря 2014 года	3,030,042	453,889	80,357	175,000	3,739,288
Приобретения	-	20,159	-	693	20,852
Переоценка	(5,188)	-	-	-	(5,188)
Списано при переоценке	(776)	-	-	-	(776)
Выбытия	-	(39,292)	(1,456)	-	(40,748)
31 декабря 2015 года	3,024,078	434,756	78,901	175,693	3,713,428
Приобретения	-	42,413	19,344	-	61,757
Переоценка	480,524	-	-	-	480,524
Реклассификация основных средств в инвестиционную недвижимость	(1,138,713)	-	-	-	(1,138,713)
Выбытия	-	(133,634)	(884)	-	(134,518)
31 декабря 2016 года	2,365,889	343,535	97,361	175,693	2,982,478
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2014 года	150,483	364,821	40,109	-	555,413
Амортизационные отчисления	75,690	41,943	6,691	-	124,324
Списано при переоценке	(776)	-	-	-	(776)
Списано при выбытии	-	(28,574)	-	-	(28,574)
31 декабря 2015 года	225,397	378,190	46,800	-	650,387
Амортизационные отчисления	46,810	34,860	4,503	-	86,173
Доначисление амортизации при переоценке	227,865	-	-	-	227,865
Амортизация реклассифицированных основных средств	(132,793)	-	-	-	(132,793)
Списано при выбытии	-	(150,428)	-	-	(150,428)
31 декабря 2016 года	367,279	262,622	51,303	-	681,204
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2016 года	1,998,610	80,913	46,058	175,693	2,301,274
На 31 декабря 2015 года	2,798,681	56,566	32,101	175,693	3,063,041



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 226,347 тыс. руб. и 303,677 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года земельные участки и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составила 1,996,142 тыс. руб. и 2,796,213 тыс. руб. соответственно. В 2016г. некоторые объекты были реклассифицированы из Основных средств в Инвестиционную недвижимость (Приложение 12). На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость реклассифицированных в 2016г. объектов составляла 920,348 тыс.руб.

Если бы здания и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составила бы 3,284,499 тыс. руб. и 3,563,066 тыс. руб. соответственно.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Для вывода итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

Ниже представлена подробная информация о зданиях и земельных участках Группы и об иерархии справедливой стоимости Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

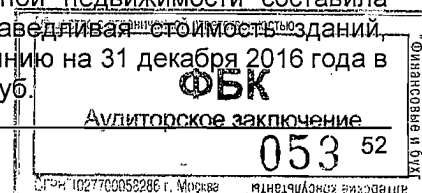
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
Здания и сооружения	-	1,998,610	-	1,998,610
Итого	-	1,998,610	-	1,998,610

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года
Здания и сооружения	-	2,798,681	-	2,798,681
Итого	-	2,798,681	-	2,798,681

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2016 года.

12. Инвестиционная недвижимость

31 декабря 2016 года Группа реклассифицировала некоторые объекты основных средств в объекты инвестиционной недвижимости. Объекты инвестиционной недвижимости используется Группой для получения арендного дохода и для получения доходов от прироста стоимости. Объекты отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимых оценщиков. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 1,042,562 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость зданий, сооружений и земельных участков, реклассифицированных по состоянию на 31 декабря 2016 года в категорию инвестиционной недвижимости, составляла 997 624 тыс. руб.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Депозитные инструменты Центрального Банка Российской Федерации

Депозитные инструменты Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	-	2,000,605
Срочные депозиты	-	-
Итого депозитные инструменты ЦБ РФ	-	2,000,605

По состоянию 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 2,180,545 тыс.руб., которые представлены долговыми обязательствами российских эмитентов в портфеле финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, соответственно (Примечание 9).

14. Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты банков	11,139,114	4,037,321
Корреспондентские счета других банков	8,980,627	727,597
Итого депозиты банков	20,119,741	4,764,918

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе срочных депозитов банков находились средства 1 банка, представляющие собой гарантийное покрытие по импортным аккредитивам на общую сумму 7,507,925 тыс. руб. и 585,819 тыс. руб. со сроком исполнения до шести месяцев (Примечание 7).

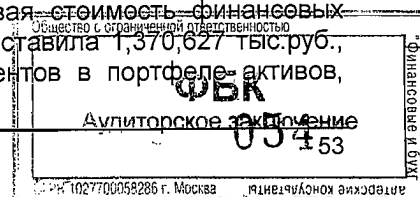
По состоянию на 31 декабря 2016 года средства на корреспондентских счетах других банков в сумме 8,593,315 тыс. руб. (96%) относились к 1 контрагенту. По состоянию на 31 декабря 2015 года фактов значительной концентрации привлеченных средств в депозитах банков не было. Средства привлечены на рыночных условиях.

15. Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	6,633,036	10,221,531
Депозиты до востребования	4,453,103	7,568,524
Итого депозиты клиентов	11,086,139	17,790,055

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе срочных депозитов находились средства в сумме 1,300,000 тыс.руб., привлеченные по соглашению РЕПО. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по соглашению РЕПО, составила 1,370,627 тыс.руб., которые представлены долговыми обязательствами российских эмитентов в портфеле активов, имеющиеся в наличии для продажи, соответственно (Примечание 9).



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Депозиты клиентов (продолжение)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	3,416,297	5,955,890
Срочные депозиты	2,350,890	3,386,186
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	1,036,806	1,612,634
Срочные депозиты	4,282,146	6,835,345
Итого депозиты клиентов	11,086,139	17,790,055

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года депозиты клиентов в сумме 2,117,415 тыс. руб. и 3,242,442 тыс. руб. (19% и 18%) соответственно, относились к 2 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

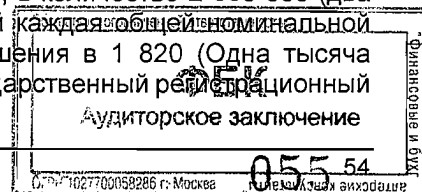
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики		
Финансовый сектор	2,577,701	2,394,765
Физические лица	5,318,952	8,447,979
Нефтегазовая промышленность	1,459,292	3,685,279
Строительство	491,799	229,326
Торговля	429,343	839,761
Услуги	376,106	858,189
Производственный сектор	166,580	149,557
Транспорт и связь	73,269	32,438
Недвижимость	43,986	243,421
Наука	42,295	176,888
Энергетика	18,911	533,478
Прочие	87,905	198,974
Итого депозиты клиентов	11,086,139	17,790,055

16. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2016 года	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2015 года
Процентные документарные неконвертируемые облигации	11.75%	2,014,800	-	-
Дисконтные векселя	3.4%	77,543	4.0%	43,908
Процентные векселя	10.0%	9,308	5.5%	20,231
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		2,101,651		64,139

В июне 2016 года Группа разместила 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.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Субординированный долг

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
VTB Capital PLC (ранее Mosnarbank Ltd., Лондон)	долл. США	2101	0.94	86,466	46,377
Итого субординированный долг				86,466	46,377

Номинальная стоимость субординированного долга составляет 10,000 тыс.долл.США. с плавающей ставкой LIBOR по 3-х месячным межбанковским депозитам
В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

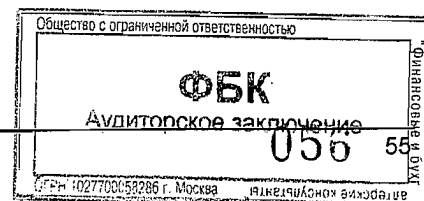
18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 16,382,518 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года объявленный капитал, разрешенный к дополнительному выпуску, состоял из 1,600,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

В 2016 году Группа объявила и выплатила дивиденды акционерам в размере 110,043 тыс. руб. В 2015 году дивиденды выплачены в размере 920,781 тыс. руб.

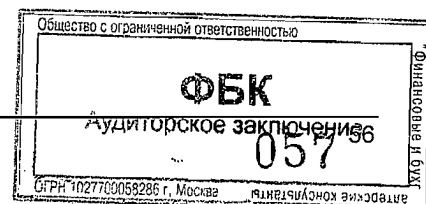


АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, включают:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,881,003	1,866,326
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	647,010	725,236
Процентные доходы по активам, которые подвергались обесценению	544,881	1,038,477
Итого процентные доходы	3,072,894	3,630,039
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	924,890	1,577,349
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	255,202	170,415
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	11,799	15,949
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,191,891	1,763,713
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,881,003	1,866,326
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по депозитам клиентов	816,561	861,568
Проценты по депозитам банков и ЦБ РФ	335,205	589,960
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	137,246	3,124
Проценты по субординированному займу	52,177	58,377
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,341,189	1,513,029
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	1,731,705	2,117,010



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

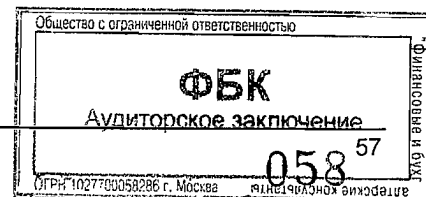
	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Торговые операции, нетто	195,608	(67,754)
Изменение справедливой стоимости	11,277	-
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	206,885	(67,754)

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности. Такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли.

21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Предоставление гарантий	63,385	78,789
Расчетные операции	41,790	32,147
Предоставление аккредитивов	35,539	244,160
Открытие и ведение текущих счетов	16,365	16,585
Операциям с иностранной валютой	11,746	13,775
Кассовые операции	1,698	13,697
Брокерские услуги	431	1,913
Прочее	4,200	4,816
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	175,154	405,882
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	61,996	67,357
Открытие и ведение текущих счетов	6,051	1,259
Кассовые операции	2,280	5,012
Операции с ценными бумагами	1,318	5,980
Прочие	10,473	675
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	82,118	80,283



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата и премии	670,786	653,331
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	239,311	25,893
Страховые взносы во внебюджетные фонды	135,365	126,140
Амортизация основных средств и нематериальных активов	86,173	124,324
Телекоммуникации	82,448	113,630
Налоги (кроме налога на прибыль)	51,078	59,531
Охрана	35,191	50,140
Профессиональные услуги	29,878	74,427
Платежи в фонд страхования вкладов	29,080	29,445
Представительские расходы	16,500	21,300
Командировочные расходы	10,554	30,520
Техническое обслуживание основных средств	10,229	58,674
Расходы по аренде	9,005	24,245
Канцтовары	6,019	10,632
Расходы на страхование	3,265	8,169
Расходы на рекламу	677	1,235
Прочие расходы	1,374	40,146
Итого операционные расходы	1,416,933	1,451,782

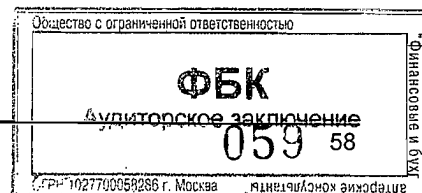
23. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей между бухгалтерской и налоговой стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные налоговые активы/обязательства в отношении:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	359,543
Прочие обязательства	38,584	32,889
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях и ссуды, предоставленные клиентам	32,655	(5,765)
Прочие активы	18,757	6,462
Денежные средства и их эквиваленты	1,610	1,129
Выпущенные долговые ценные бумаги	169	17
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(19,690)	(24,046)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(19,893)	(60,799)
Инвестиционная недвижимость	(79,397)	
Субординированный долг	(104,118)	(136,541)
Основные средства и нематериальные активы	(335,384)	(328,396)

Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(466,707)	(155,507)
---	------------------	------------------

Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(120,771)
---	---	-----------

Чистые обязательства по отложенному налогу	(466,707)	(276,278)
---	------------------	------------------

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлен следующим образом:

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	353,233	598,672
Налог по установленной ставке (20%)	70,647	119,734
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(120,771)	-
Влияние ставки, отличной от 20%	(15,407)	(14,456)
Налоговый эффект от постоянных разниц	57,924	20,773
Прочее	60,280	164,040

Расход по налогу на прибыль	52,673	290,091
------------------------------------	---------------	----------------

Расходы по текущему налогу на прибыль	128,761	44,254
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(76,088)	245,837

Расход по налогу на прибыль	52,673	290,091
------------------------------------	---------------	----------------

Отложенные налоговые обязательства	2016 год	2015 год
---	-----------------	-----------------

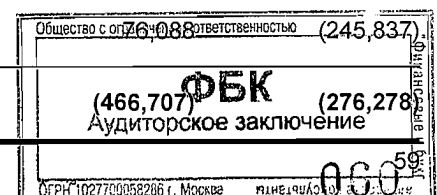
1 января – отложенные налоговые обязательства	(276,278)	(32,401)
--	------------------	-----------------

Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(187,120)	1,960
--	-----------	-------

Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемая в составе капитала	(79,397)	-
--	----------	---

Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	(26,088)	(245,837)
---	----------	-----------

31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(466,707)	(276,278)
--	------------------	------------------



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженное в составе прочего совокупного (убытка)/дохода за период, представлено следующим образом:

	До налога 2016	Налог 2016	После налога 2016	До налога 2015	Налог 2015	После налога 2015
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,348,186	209,357	1,138,829	867,891	(1,960)	869,851

24. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

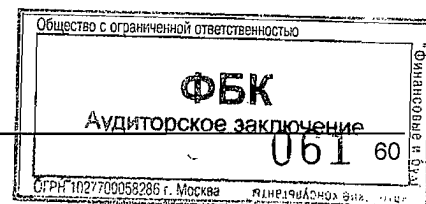
На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Условные финансовые обязательства		
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7,898,143	2,420,080
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,682,979	6,127,511
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	91,375	86,813
Итого условные финансовые обязательства	10,672,497	8,634,404

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа сформировала резервы под условные финансовые обязательства в сумме 1,427 тыс.руб. и 21,452 тыс.руб. соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений, площадок для установки банкоматов и тепловых сетей представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	4,940	35,164
Более 1 года, но менее 5 лет	2,134	96
Более 5 лет	961	28
Итого обязательства по договорам операционной аренды	8,035	35,288



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 623,803,543 и 931,129,244 штук соответственно.

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

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Группа ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам хозяйственной деятельности, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также, она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

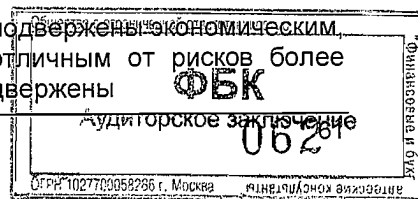
Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов, срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть, в принципе, восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, финансовый результат контролируемой зарубежной дочерней компании за 2016 год был учтен в налоговой базе Группы.

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

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2016 году в Российской Федерации сохранились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Правовая, налоговая и административная система подвержены



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

частым изменениям и допускают различные толкования. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В 2015 году два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события могут привести к негативным экономическим последствиям и оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

При подготовке настоящей отчетности Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

- Ключевая ставка ЦБ РФ составляла 10,0% годовых и 11,0% годовых соответственно;
- Обменный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 рубля и 72,8827 рубля за один доллар США соответственно;
- Годовой индекс потребительских цен составил 5,4% за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, и 12,9% за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (информация ЦБ РФ на основе данных Федеральной службы государственной статистики);
- Индекс РТС составлял 1'152,3 и 757,0 пунктов соответственно.

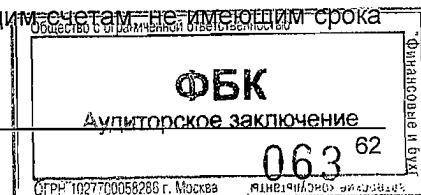
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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



25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

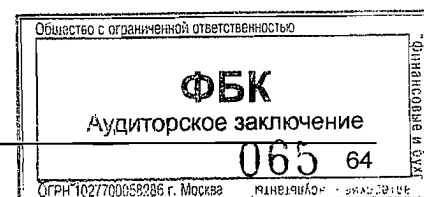
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,194,546	9,194,546	3,028,429	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	291,294	291,294	125,116	125,116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,881	14,881	-	-
Депозиты в банках	9,798,040	9,798,040	5,603,828	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	3,715,104	3,713,081	6,139,254	6,126,831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,800,326	19,800,326	17,660,255	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,844	182,518	212,615	218,265
Прочие финансовые активы	17,558	17,558	12,400	12,400
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	-	-	2,000,605	2,000,605
Депозиты банков	20,119,741	20,119,741	4,764,918	4,764,918
Депозиты клиентов	11,086,139	11,086,139	17,790,055	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,101,651	2,101,651	64,139	64,139
Прочие финансовые обязательства	56,609	56,609	106,732	106,732
Субординированный долг	86,466	86,466	46,377	46,377

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в нижеуказанные категории уровня 2 и 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	331,051	8,863,495	-	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	291,294	-	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14,881	-	14,881
Депозиты в банках	-	9,798,040	-	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,713,081	3,713,081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,539,317	2,261,009	-	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	182,518	-	-	182,518
Прочие активы	-	-	17,558	17,558
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	-	20,119,741	-	20,119,741
Депозиты клиентов	-	-	11,086,139	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,101,651	-	2,101,651
Прочие обязательства	-	56,609	-	56,609
Субординированный долг	-	-	86,466	86,466

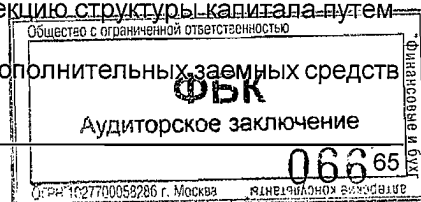
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	706,980	2,321,449	-	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	125,116	-	125,116
Депозиты в банках	-	5,603,828	-	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	6,126,831	6,126,831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,660,255	-	-	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	218,265	-	-	218,265
Прочие активы	-	-	12,400	12,400
Финансовые обязательства				
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	-	2,000,605	-	2,000,605
Депозиты банков	-	4,764,918	-	4,764,918
Депозиты клиентов	-	-	17,790,055	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	64,139	-	64,139
Прочие обязательства	-	106,732	-	106,732
Субординированный долг	-	-	46,377	46,377

26. Управление капиталом

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

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем

выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Управление капиталом (продолжение)

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Состав регулятивного капитала		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	6,679,596	6,679,596
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) прошлых лет	2,087,880	1,897,363
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,395,170)	(2,533,999)
Итого капитал первого уровня	10,882,561	9,553,215
Фонд переоценки основных средств	1,482,009	1,328,652
Субординированный долг	86,466	46,377
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	(70,571)	(70,571)
Итого регулятивный капитал	12,380,465	10,857,673
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	26.05%	22.14%
Итого капитал	29.63%	25.16%

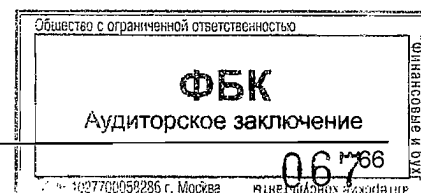
Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных положением Базельского соглашения о нормах достаточности капитала 2006 года с учетом последующих изменений и дополнений о рыночных рисках, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (10%). В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал внешние требования к капиталу.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный долг, информация о котором представлена в Примечании 17, и капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

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

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



Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

С 2011 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», сохранив позиции универсального банка, осуществляет деятельность в рамках межправительственного соглашения, направленного на развитие двустороннего сотрудничества России и Венесуэлы. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вложения Банка в долговые обязательства государства Венесуэла и контролируемых им компаний без учета переоценки составляли 3,586,925 тыс. рублей и 4,585,124 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года накопленная отрицательная переоценка составила 1,485,852 тыс. рублей и 2,466,000 тыс. рублей, соответственно. По состоянию на дату подписания финансовой отчетности и в течение отчетного и предшествующего ему периодов вышеуказанные эмитенты исполняли в полном объеме обязательства по погашению основного долга по долговым инструментам и связанных с ними амортизационным и процентным выплатам (Примечание 9).

В частности, при отнесении на финансовый результат всей суммы отрицательной переоценки, накопленной по долговым инструментам Венесуэлы и государственных венесуэльских компаний по состоянию на 31 декабря 2016 года в сумме 1,485,852 тыс. рублей. (2014 год: 2,466,000 тыс. рублей) (Примечание 9) итоговая величина собственных средств (капитала) Банка, отраженная в консолидированном отчете об изменениях в капитале на отчетную дату, не изменится. Значение норматива достаточности капитала первого уровня также останется неизменным, поскольку вышеуказанная переоценка в полной мере уже учтена в составе капитала Банка с момента приобретения долговых инструментов.

Стоимость вышеописанных вложений в долговые обязательства государства Венесуэла и контролируемых им компаний, денежные потоки от их удержания на балансе, текущего обслуживания, амортизации и погашения оценивается и контролируется, в целях принятия управленческих решений, Банком в рамках принятой им бизнес-модели работы с этими активами (Примечание 9).

В основе реализации бизнес-модели лежит разумная уверенность Банка в возможности, без ухудшения его ликвидной позиции и требований к достаточности величины его капитала, удержания этих ценных бумаг, в том числе до момента их погашения, что, в том числе, соответствует требованиям межправительственного соглашения.

27. Политика управления рисками

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

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

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

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

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

- консерватизм (кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента);
- приоритет наличия обеспечения;
- контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента;
- диверсификация кредитного портфеля.

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

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

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

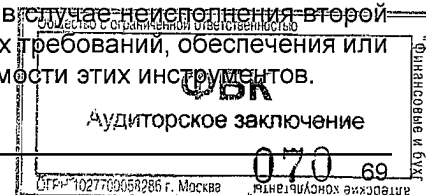
27. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
31 декабря 2016 года		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	8,863,495	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	291,294	-
Депозиты в банках	9,798,040	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,715,104	(551,327)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,445,792	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	174,844	-
Прочие финансовые активы	17,558	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,682,979	(83,334)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7,898,143	(7,507,925)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	91,376	(36,985)
31 декабря 2015 года		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	2,321,449	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	125,116	-
Депозиты в банках	5,603,828	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6,139,254	(1,190,255)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,380,756	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	212,615	-
Прочие финансовые активы	12,400	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6,127,511	(1,563,678)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,420,080	(585,791)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,813	(30,003)

В таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

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

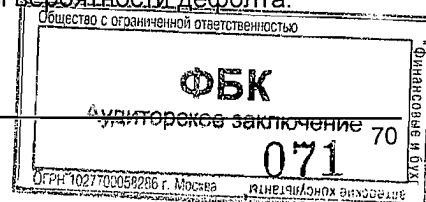
Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB.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

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

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2016 года						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	302,701	405,333	25,355	6,769,776	1,694,475	9,197,640
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	291,294	-	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	14,881	-	14,881
Депозиты в банках	-	-	-	9,798,040	-	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,862,076	1,862,076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	537,746	18,044,740	1,217,840	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	174,844	-	174,844
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	17,558	17,558
31 декабря 2015 года						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	637	586,951	223,459	1,498,117	12,285	2,321,449
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	125,116	-	125,116
Депозиты в банках	-	1,500,462	14,577	4,088,789	-	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,820,293	3,820,293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	267,179	16,776,523	616,553	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	212,615	-	212,615
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	12,400	12,400

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

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику. Система внутренних рейтингов была создана в 1999 году и регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

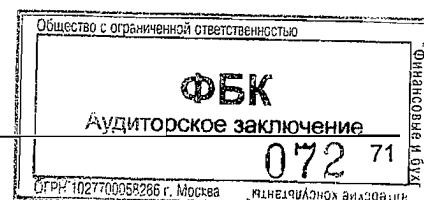
Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
I категория	802,125	835,000
II категория	1,059,951	2,983,697
	1,862,076	3,818,697

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



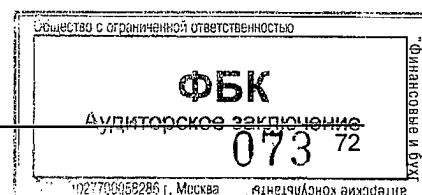
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

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

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8,168,212	1,004,878	21,456	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	291,294	-	-	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,881	-	-	14,881
Средства в банках	9,798,040	-	-	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	3,715,103	-	1	3,715,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,040,315	566,719	2,193,292	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22,809	152,035	-	174,844
Инвестиционная недвижимость	1,042,562	-	-	1,042,562
Прочие финансовые активы	17,530	-	28	17,558
Итого финансовые активы	40,110,746	1,723,632	2,214,777	44,049,155
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	4,018,461	-	16,101,280	20,119,741
Депозиты клиентов	9,150,044	114,370	1,821,725	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,101,651	-	-	2,101,651
Прочие финансовые обязательства	56,608	-	1	56,609
Субординированный долг	-	86,466	-	86,466
Итого финансовые обязательства	15,326,764	200,836	17,923,006	33,450,606



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,161,470	836,227	30,732	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	125,116	-	-	125,116
Средства в банках	5,589,251	14,577	-	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	6,138,914	-	340	6,139,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,386,195	1,063,050	2,211,010	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,422	182,193	-	212,615
Прочие финансовые активы	12,281	-	119	12,400
Итого финансовые активы	28,443,649	2,096,047	2,242,201	32,781,897
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед ЦБ РФ	2,000,605	-	-	2,000,605
Депозиты банков	4,018,492	-	746,426	4,764,918
Депозиты клиентов	13,598,811	219,547	3,971,697	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,139	-	-	64,139
Прочие финансовые обязательства	106,731	-	1	106,732
Субординированный долг	-	46,377	-	46,377
Итого финансовые обязательства	19,788,778	265,924	4,718,124	24,772,826

Риск ликвидности

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

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

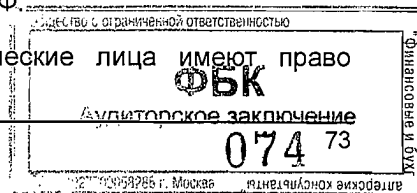
С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

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

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

В нижеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров, за исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражены в соответствии с высокой ликвидностью инструментов, включенных в ломбардный список ЦБ РФ, которые принимаются в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ.

В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

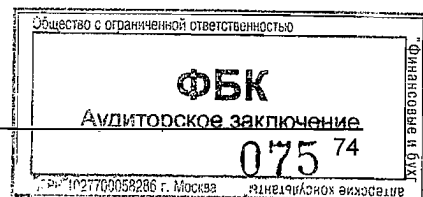


АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	15,000	-	-	-	-	-	15,000
Депозиты в банках	4,000,000	-	-	-	-	-	4,000,000
Ссуды, предоставленные клиентам	1,275,557	1,132,459	864,111	347,995	94,982	-	3,715,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,808,837	395,040	1,039,437	2,491,571	1,710,907	-	19,445,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	723	1	965	169,970	3,185	-	174,844
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	19,100,117	1,527,500	1,904,513	3,009,536	1,809,074	-	27,350,740
Денежные средства и их эквиваленты	9,179,546	-	-	-	-	-	9,179,546
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	291,294	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,881	-	-	-	-	-	14,881
Депозиты в банках	1,426	366,456	5,430,158	-	-	-	5,798,040
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	354,534	354,534
Прочие финансовые активы	17,558	-	-	-	-	-	17,558
Итого финансовые активы	28,313,528	1,893,956	7,334,671	3,009,536	1,809,074	645,828	43,006,593
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты банков	3,631,150	2,077,804	5,430,160	-	-	-	11,139,114
Депозиты клиентов	2,963,855	784,458	2,813,897	56,330	14,496	-	6,633,036
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,946	8,911	40,994	-	-	-	86,851
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	6,631,951	2,871,173	8,285,051	56,330	14,496	-	17,859,001
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,014,800	-	-	-	2,014,800
Субординированный долг	-	488	-	-	85,978	-	86,466
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	488	2,014,800	-	85,978	-	2,101,266
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	8,980,627	-	-	-	-	-	8,980,627
Депозиты клиентов	4,441,240	189	11,656	18	-	-	4,453,103
Прочие финансовые обязательства	56,539	-	-	-	-	-	56,539
Итого финансовые обязательства	20,110,357	2,871,850	10,311,507	56,348	100,474	-	33,450,536
Разница между финансовыми активами и обязательствами	8,203,171	(977,894)	(2,976,836)	2,953,188	1,708,600	645,828	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	12,468,166	(1,344,161)	(8,395,338)	2,953,206	1,708,600		



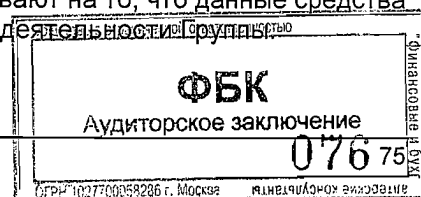
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты в банках	5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
Ссуды, предоставленные клиентам	61,002	1,205,358	4,178,601	560,713	133,580	-	6,139,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,010,550	278,729	826,409	2,433,596	1,831,472	-	17,380,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	208,637	3,978	-	212,615
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	17,071,552	1,484,087	5,005,010	3,202,946	1,969,030	-	28,732,625
Денежные средства и их эквиваленты	3,028,429	-	-	-	-	-	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	125,116	125,116
Депозиты в банках	112,117	460,736	30,975	-	-	-	603,828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	279,499	279,499
Прочие финансовые активы	12,400	-	-	-	-	-	12,400
Итого финансовые активы	20,224,498	1,944,823	5,035,985	3,202,946	1,969,030	404,615	32,781,897
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства ЦБ РФ	2,000,605	-	-	-	-	-	2,000,605
Депозиты банков	3,560,164	446,182	30,975	-	-	-	4,037,321
Депозиты клиентов	3,534,986	2,235,268	4,313,022	138,255	-	-	10,221,531
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,883	5,660	56,596	-	-	-	64,139
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	9,097,638	2,687,110	4,400,593	138,255	-	-	16,323,596
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Субординированный долг	-	255	-	-	46,122	-	46,377
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	255	-	-	46,122	-	46,377
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	727,597	-	-	-	-	-	727,597
Депозиты клиентов	7,564,582	2,695	1,247	-	-	-	7,568,524
Прочие финансовые обязательства	106,573	-	-	-	-	-	106,573
Итого финансовые обязательства	17,496,390	2,690,060	4,401,840	138,255	46,122	-	24,772,667
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2,728,108	(745,237)	634,145	3,064,691	1,922,908	404,615	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	7,973,914	(1,203,278)	604,417	3,064,691	1,922,908	-	

Депозиты клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 1 и 3 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.



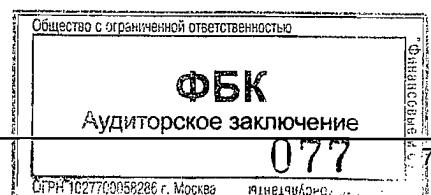
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Депозиты банков	3,640,091	2,077,804	5,430,160	-	-	11,148,055
Депозиты клиентов	2,972,860	791,401	2,889,412	61,689	19,086	6,734,448
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,946	8,987	42,105	-	-	88,038
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	6,649,897	2,878,192	8,361,677	61,689	19,086	17,970,541
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2,234,348	-	-	2,234,348
Субординированные займы	484	967	4,735	23,774	1,071,094	1,101,054
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	484	967	2,239,083	23,774	1,071,094	3,335,402
Беспроцентные инструменты						
Депозиты банков	8,980,627	-	-	-	-	8,980,627
Депозиты клиентов	4,441,240	189	11,656	18	-	4,453,103
Прочие финансовые обязательства	56,539	-	-	-	-	56,539
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	13,478,406	189	11,656	18	-	13,490,269
Аккредитивы	7,898,143	-	-	-	-	7,898,143
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,682,979	-	-	-	-	2,682,979
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	91,375	-	-	-	-	91,375
Итого условные финансовые обязательства	10,672,497	-	-	-	-	10,672,497
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	30,801,284	2,879,348	10,612,416	85,481	1,090,180	45,468,709



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

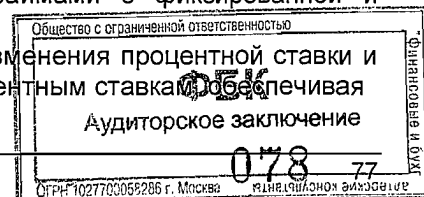
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Депозитные инструменты ЦБ РФ	2,008,476	-	-	-	-	2,008,476
Депозиты банков	3,570,741	446,182	30,975	-	-	4,047,898
Депозиты клиентов	3,546,527	2,259,474	4,448,563	144,832	-	10,399,396
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,891	5,717	58,572	-	-	66,180
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	9,127,635	2,711,373	4,538,110	144,832	-	16,521,950
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Субординированные займы	581	1,162	5,689	28,566	1,286,980	1,322,978
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	581	1,162	5,689	28,566	1,286,980	1,322,978
Беспроцентные инструменты						
Депозиты банков	727,597	-	-	-	-	727,597
Депозиты клиентов	7,564,582	2,695	1,247	-	-	7,568,524
Прочие финансовые обязательства	106,573	-	-	-	-	106,573
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	8,398,752	2,695	1,247	-	-	8,402,694
Аккредитивы	2,420,080	-	-	-	-	2,420,080
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6,127,511	-	-	-	-	6,127,511
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,813	-	-	-	-	86,813
Итого условные финансовые обязательства	8,634,404	-	-	-	-	8,634,404
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	26,161,372	2,715,230	4,545,046	173,398	1,286,980	34,882,026

Инструменты финансирования

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

положительную процентную маржу. Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

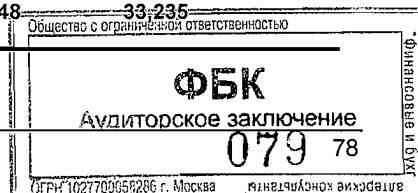
Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы,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

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

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60,6569	Евро 1 Евро = 63,8111	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,495,890	1,304,163	4,214,592	2,179,901	9,194,546
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	291,294	-	-	-	291,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,881	-	-	-	14,881
Депозиты в банках	4,001,426	5,796,614	-	-	9,798,040
Ссуды, предоставленные клиентам	2,789,423	512,185	413,496	-	3,715,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,426,207	4,338,607	35,512	-	19,800,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	174,844	-	-	174,844
Инвестиционная недвижимость	1,042,562	-	-	-	1,042,562
Прочие финансовые активы	10,079	717	613	6,149	17,558
Итого финансовые активы	25,071,762	12,127,130	4,664,213	2,186,050	44,049,155
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	3,756,947	16,230,273	132,310	211	20,119,741
Депозиты клиентов	4,644,422	5,236,144	1,168,010	37,563	11,086,139
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,024,108	77,543	-	-	2,101,651
Прочие финансовые обязательства	56,609	-	-	-	56,609
Субординированный долг	-	86,466	-	-	86,466
Итого финансовые обязательства	10,482,086	21,630,426	1,300,320	37,774	33,450,606
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	14,589,676	(9,503,296)	3,363,893	2,148,276	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,756,726)	9,260,834	(3,362,845)	(2,115,041)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	10,832,950	(242,462)	1,048	33,235	



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

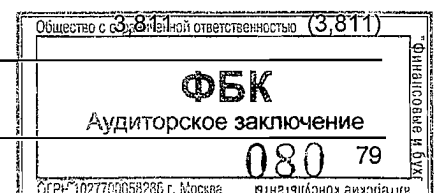
27. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72.8827	Евро 1 Евро = 79.6972	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	878,987	1,044,921	1,027,064	77,457	3,028,429
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	125,116	-	-	-	125,116
Депозиты в банках	5,003,460	600,368	-	-	5,603,828
Ссуды, предоставленные клиентам	4,936,778	1,202,476	-	-	6,139,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,962,648	5,636,049	61,558	-	17,660,255
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	212,615	-	-	212,615
Прочие финансовые активы	4,630	855	766	6,149	12,400
Итого финансовые активы	22,911,619	8,697,284	1,089,388	83,606	32,781,897
Финансовые обязательства					
Средства ЦБ РФ	2,000,605	-	-	-	2,000,605
Депозиты банков	3,561,852	931,880	271,131	55	4,764,918
Депозиты клиентов	6,359,297	9,367,439	2,018,396	44,923	17,790,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,231	43,908	-	-	64,139
Прочие финансовые обязательства	106,732	-	-	-	106,732
Субординированный долг	-	46,377	-	-	46,377
Итого финансовые обязательства	12,048,717	10,389,604	2,289,527	44,978	24,772,826
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,862,902	(1,692,320)	(1,200,139)	38,628	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,905,581)	2,684,050	1,215,382	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,957,321	991,730	15,243	38,628	

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску, который был сделан на основе открытой валютной позиции на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения валютного курса на 25% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Повышение валютного курса Руб./ Долл. США на 25%	Снижение валютного курса Руб./ Долл. США на 25%	Повышение валютного курса Руб./ Долл. США на 25%	Снижение валютного курса Руб./Долл. США на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(60,616)	60,616	247,933	(247,933)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	262	(262)	3,811	(3,811)



Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

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

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска	Средняя		Минимальная		Максимальная		Год, закончившийся	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Валютные риски	2,661	8,897	344	408	7,068	40,595	874	3,602
Процентный риск, рубли	104,380	228,333	45,671	150,706	214,341	333,920	86,914	209,695
Процентный риск, доллары США	100,058	112,428	67,262	70,675	146,355	222,168	88,026	108,817
Оценка максимально возможных потерь	207,099	349,658	113,277	221,789	367,764	596,683	175,814	322,114

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Группы к колебаниям цен на долевыми инструментами существенно не изменилась.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Повышение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевыми ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	70,991	(70,991)	52,232	(52,232)

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

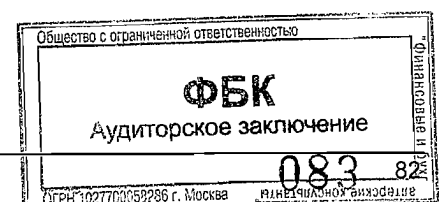
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты				
акционеры	2,414,458	9,194,546	52,396	3,028,429
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	2,121,492		11,214	
прочие	2,793		5,731	
	290,173		35,451	
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях				
акционеры	3,000,000	9,798,040	2,000,000	5,603,828
	3,000,000		2,000,000	
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета обесценения				
ключевой управленческий персонал	453	4,497,908	5,117	6,878,320
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	453		4,618	
прочие	-		-	
	-		499	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, до вычета обесценения				
ключевой управленческий персонал	(7)	(782,804)	(77)	(739,066)
прочие	(7)		(70)	
	-		(7)	



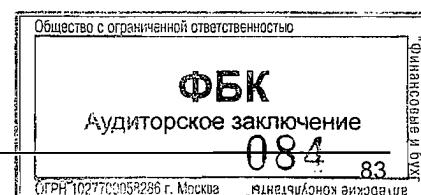
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,196,981	19,800,326	2,253,579	17,660,255
акционеры	-		40,040	
неконсолидируемое дочернее предприятие	70,571		70,571	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	2,101,073		2,119,124	
прочие	25,337		23,844	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	91,135	174,844	109,156	212,615
прочие	91,135		109,156	
Депозиты банков	8,593,939	20,119,741	592,249	4,764,918
акционеры	624		750	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	8,593,315		585,793	
прочие	-		5,706	
Депозиты клиентов	1,655,569	11,086,139	4,138,697	17,790,055
ключевой управленческий персонал	89,367		237,900	
неконсолидируемое дочернее предприятие	5,254		9,058	
акционеры	23,682		8	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	1,504,245		3,852,187	
прочие	33,021		39,544	
Субординированный долг	86,466	86,466	46,377	46,377
прочие	86,466		46,377	
Прочие обязательства	3,760	157,449	11,619	178,184
ключевой управленческий персонал	1,999		10,080	
акционеры	1		-	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	40		28	
прочие	1,720		1,511	

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда, являются Кадровая политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка, Методические принципы бонусной системы Банка, которые формализуют структуру заработной платы работников, а также устанавливает единые для всех работников принципы назначения и изменения заработной платы, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера.



АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные вознаграждения	(120,351)	(806,151)	(127,762)	(779,471)

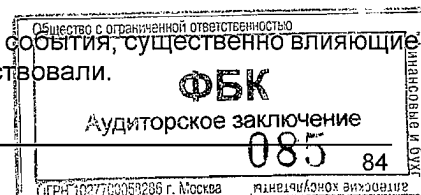
Размер вознаграждений, выплачиваемых Правлению и руководителям участников Группы, определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями. Дополнительные выплаты, связанные с результатами деятельности Группы в целом или его отдельных подразделений, определяются отдельными решениями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

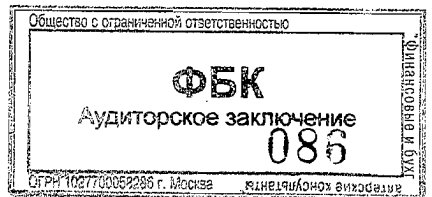
В консолидированном отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	509,017	3,072,894	614,983	3,630,789
акционеры	62,975		81,954	
ключевой управленческий персонал	113		1,619	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	438,811		519,369	
прочие	7,118		12,041	
Процентные расходы	(64,238)	(1,341,189)	(79,670)	(1,513,029)
акционеры	(4,229)		(1,667)	
ключевой управленческий персонал	(2,636)		(13,889)	
неконсолидируемое дочернее предприятие	(7)		(679)	
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	(2,792)		(266)	
прочие	(54,574)		(63,169)	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(51,451)	(610,782)	(37,545)	(672,311)
акционеры	(33)		(2)	
ключевой управленческий персонал	(37,850)		(28,121)	
прочие	(13,568)		(9,422)	

29. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствовали.





Всего предусмотрено _____ шюровано
86 (восемьдесят шесть) листов
Президент ООО «Торнтон» Thornton

Руководитель проекта

