



ГОДОВОЙ ОТЧЁТ 2014

ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Еврофинанс
Моснарбанк

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ 2014

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Рассмотрен и представлен на утверждение годового Общего собрания акционеров
Наблюдательным советом ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(протокол №152 заседания Наблюдательного совета от 29 мая 2015 г.)

Утверждён на годовом Общем собрании акционеров
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(протокол № 57 от 02 июля 2015 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

2 ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

- 2.1. Важнейшие события
- 2.2. Стратегия развития
- 2.3. Обзор операционной деятельности
 - Клиентское обслуживание
 - Кредитная политика
 - Казначейские операции
 - Услуги для частных лиц
 - Банковские карты
 - Региональная политика
- 2.4. Обзор финансовых результатов
 - Банковский сектор
 - Результаты деятельности Банка
 - Структура баланса
 - Доходы и расходы
- 2.5. Управление рисками
- 2.6. ИТ-инфраструктура
- 2.7. Рейтинги

3 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

- 3.1. Обзор системы корпоративного управления
- 3.2. Состав акционеров
- 3.3. Наблюдательный совет
- 3.4. Ревизионная комиссия
- 3.5. Правление
- 3.6. Внутренний контроль и аудит

4 БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

5 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

6 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 6.1. Лицензии и статусы
- 6.2. Реквизиты и контактная информация
- 6.3. Региональная сеть

1 ОБРАЩЕНИЕ

ПРЕЗИДЕНТА-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые господа!

Предлагаю Вашему вниманию отчет о деятельности ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в 2014 году.

По своим результатам минувший год оказался неоднозначным для всей экономики России. Его можно назвать годом постоянных снижений прогнозов экономического развития, годом официального признания внутренних проблем в экономике, годом падения мировых цен на энергоносители, годом введения ряда санкций в отношении России, годом девальвации национальной валюты. При этом события ушедшего года выявили ряд серьезных проблем в банковском секторе. Так, закрытие внешних рынков капитала для крупнейших российских банков привело к оттоку валютной ликвидности на погашение займов в иностранной валюте, который был в недостаточной степени компенсирован ростом предложения рублевых кредитов. Это привело к увеличению стоимости фондирования для банков, повышению ставок по кредитам и, как следствие, к прогнозируемому ухудшению качества кредитных портфелей в среднем по банковскому сектору в связи со значительно возросшей нагрузкой на заемщиков по процентным платежам.

В этой связи актуальной становится необходимость повышения комплексной эффективности национальной банковской системы как ключевого механизма, способного обеспечить дальнейший потенциал экономического разви-

тия России необходимыми денежными ресурсами.

На этом крайне непростом фоне в соответствии с принятой стратегией развития в отчетном году ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» уделял особое внимание обеспечению своей надежности и устойчивости, сбалансированности рисков и оптимизации структуры баланса. В первую очередь это проявилось в высоких показателях капитализации и ликвидности. Показатели достаточности капитала Н1.0 и показатели ликвидности Н2 и Н3 не только превышали установленные Банком России нормативы, но и существенно превышали средние значения по банковскому сектору в целом.

Концентрация на обеспечении надежности не помешала Банку увеличить прибыльность и эффективность своей деятельности. По итогам отчетного года чистая прибыль ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» составила 920,8 млн. руб., увеличившись на 10%, по сравнению с прошлым годом.

Продолжает успешно развиваться деятельность ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» как совместного российско-венесуэльского банка, в первую очередь, в обеспечении расчетов (в том числе в форме аккредитивов)

РОСТ ПРИБЫЛИ ПО ИТОГАМ ОТЧЁТНОГО ГОДА



ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ИТОГАМ ОТЧЁТНОГО ГОДА



между резидентами стран-участников соглашений. Однако такие расчеты имеют довольно неравномерный характер, что приводит к значительным колебаниям клиентских остатков и балансовых показателей Банка. Консервативная политика управления капиталом и ликвидностью позволяет Банку нивелировать эффект от таких колебаний и стабильно работать в условиях высокой волатильности ресурсной базы.

В 2014 году очередным подтверждением высокой степени надёжности, финансовой устойчивости и стабильности ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» стало включение Банка в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации».

В минувшем году ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» продолжил активную спонсорскую и благотворительную деятельность. Особое внимание уделялось поддержке национальной культуры, спорта, помощи детям и социально незащищенным слоям населения.

В сложившихся непростых обстоятельствах ушедшего года основополагающей задачей на 2015 год станет укрепление и дальнейшее наращивание уже достигнутых результатов. В связи с этим хотел бы отметить, что успешная работа Банка базируется на активной поддержке наших усилий со стороны акционеров и на доверии к нам клиентов и партнеров. Уверен, что и в дальнейшем наше сотрудничество будет развиваться плодотворно и взаимовыгодно.

Президент – Председатель Правления

С.Н. Ярош

2 ОТЧЁТ МЕНЕДЖМЕНТА

2.1. ВАЖНЕЙШИЕ СОБЫТИЯ

2014 ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» выступил в роли агента по структурированию (Structuring Agent) выпуска облигаций *Petróleos de Venezuela, Sociedad Anonima (PDVSA)* на сумму 5 млрд. долларов США. Таким образом, общий объем выпусков облигаций PDVSA и Республики Венесуэла, в которых участвовал ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», достиг 22 млрд. долларов США.

Банк был включён в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации». Это стало очередным подтверждением высокой степени надёжности, финансовой устойчивости и стабильности Банка.

2013 ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» выступил Structuring Agent в выпуске облигаций *Petróleos de Venezuela, Sociedad Anonima (ПДВСА)* со сроком погашения в 2026 г. на сумму 4,5 млрд. долларов США. С учетом этого выпуска по состоянию на конец 2013 года Банк принял участие в размещении облигаций ПДВСА и Венесуэлы на общую сумму 17 млрд. долларов США, став, таким образом, одним из крупнейших игроков на рынке бондов Венесуэлы;

2012 24 сентября в Ханое был осуществлен запуск совместного проекта ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», российской платёжной системы «Юнион кард», вьетнамской национальной расчётной компании «Banknetvn» и Вьетнамско-Российского совместного банка (ВРБ). Инициатором проекта выступил ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;

2011 8 декабря 2011 года подписано межгосударственное соглашение между Россией и Венесуэлой, в соответствии с которым на базе ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» будет создана международная кредитная организация;

2010 В соответствии с межправительственным российско-венесуэльским соглашением принято решение об изменении состава акционеров Банка. ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» объединит международных акционеров: ОАО Банк ВТБ, VTB Bank (France) SA, ITC Consultants (Cyprus) Limited, ГПБ (ОАО), Gazprombank (Switzerland) Ltd и венесуэльский Фонд Национального Развития FONDEN S.A.;

2009 ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» – лучший российский банк в области управления рисками по версии

-
- 2008** ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» занял 27-е место среди российских банков по акционерному капиталу по версии журнала The Banker;
- 2007** Журнал EUROMONEY признал ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» лидером в области корпоративного управления среди банков Центральной и Восточной Европы;
- 2005** ОАО Банк ВТБ приобрёл BCEN – Eurobank, Paris и Moscow Narodny Bank Limited (MNB Limited), London и Группа Внешторгбанка стала крупнейшим акционером ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;
- 2005** Британский журнал The Banker включил ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в тысячу крупнейших банков мира;
- 2003** В результате присоединения КБ «Моснарбанк» ЗАО к ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС» в России создан ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;
- 2001** Согласно методологии международного рейтингового агентства Standard & Poor's АКБ «ЕВРОФИНАНС» стал самым рентабельным банком среди ста крупнейших банковских учреждений Центральной и Восточной Европы;
- 1998** Выстояв в экономическом кризисе, АКБ «ЕВРОФИНАНС» смог увеличить число клиентов, нарастить объём привлечённых средств и стать одним из немногих банков, продолжавших предоставление кредитов реальному сектору экономики;
- 1996** Коммерческий Банк «ЕВРОФИНАНС» принят в Международную Торговую Палату. Объём инвестиций в ОФЗ/ГКО, осуществлённый через Банк, превысил 3,4 млрд. долл. США;
- 1995** В России создан КБ «Моснарбанк» ЗАО – 100% дочерний банк Moscow Narodny Bank Limited, London;
- 1993** В России зарегистрирован и получил Генеральную банковскую лицензию Коммерческий Банк «ЕВРОФИНАНС» (правопреемник АО «Североевропейская финансовая компания «Еврофинанс»); акционерами Банка стали BCEN – Eurobank, Paris, Банк Внешнеэкономической деятельности СССР и Банк Внешней торговли России;
- 1990** В СССР создано Акционерное общество «Североевропейская финансовая компания» («ЕВРОФИНАНС») – одна из первых финансовых компаний с участием иностранного капитала, получивших Генеральную лицензию Госбанка СССР в момент своего создания;
- 1921** Во Франции создан BCEN – Eurobank (Banque Commerciale pour l'Europe du Nord), впоследствии ставший дочерней структурой Госбанка СССР и Банка России;
- 1919** Лондонское представительство Московского Народного Банка (МНБ) преобразовано в банк, действующий в рамках английского законодательства – Moscow Narodny Bank Limited (MNB Limited). В результате последовавшей национализации MNB Limited стал дочерним банком Госбанка СССР (впоследствии – Банка России);
- 1915** В Лондоне открыто представительство Московского Народного Банка (МНБ);
- 1911** В России создан Московский Народный Банк (МНБ), принадлежащий кооперативам, – крупнейший негосударственный банк Российской Империи.
-

2.2. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

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

- Универсальное обслуживание корпоративных клиентов

Кредитование реального сектора экономики всегда являлось приоритетным направлением деятельности, поэтому Банк продолжит сотрудничество с крупными корпоративными клиентами, работающими в нефтегазовой, электроэнергетической, машиностроительной, нефтехимической, обрабатывающей отраслях, ВПК, а также с предприятиями транспорта и связи.

- Венесуэльское направление

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

- Услуги на рынке ценных бумаг

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

- Инвестиционно-банковские операции

По мере снижения волатильности на рынке капитала Банк, имея значительный опыт реализации различных проектов в

России и за рубежом, продолжит участие в инвестиционных проектах, связанных с привлечением финансирования и реструктуризацией бизнеса (брокерские и доверительные операции, управление активами, инвестиционный консалтинг, M&A и т.п.).

- Операции на валютно-денежном рынке

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

- Услуги частным лицам

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

- Региональный бизнес

Региональная политика ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в рамках международного сотрудничества направлена на обеспечение присутствия в странах, представляющих стратегический интерес для Банка, в частности, в области российско- венесуэльского партнерства.

Развитие бизнеса в регионах России направлено на оптимизацию существующей филиальной сети.

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

- Разумный консерватизм

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

- Высокий уровень ликвидности и капитализации

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

- Отлаженный риск-менеджмент

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

2.3. ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Клиентская политика

В 2014 году работа ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАР-БАНК» с клиентами была направлена на сохранение и более качественное структурирование отношений с существующей клиентской базой, на расширение присутствия Банка на рынке. В частности, была продолжена работа с традиционными для Банка секторами экономики, такими как топливно-энергетический и оборонно-промышленный комплекс, машиностроение, авиация и транспорт; также удалось вновь вернуться к сотрудничеству с судостроительными заводами и некоторыми предприятиями химической промышленности. Приоритетной являлась работа с компаниями, работающими в рамках государственного заказа, в том числе, имеющими государственное участие в уставном капитале, крупными промышленными группами, имеющими стратегическое отраслевое значение, а также экспортно-ориентированными предприятиями. При этом Банк стремился предоставить комплекс банковских услуг с индивидуальной настройкой под задачи каждого отдельного клиента.

Являясь аккредитованным поставщиком финансовых и банковских услуг на крупнейших электронных площадках, Банк обеспечивает клиентам доступ к Общероссийской системе электронной торговли ZAKAZRF; электронной торговой площадке Московской Биржи; Единой электронной торговой площадке; Электронной площадке «РТС-Тендер»; Автоматизированной системе торгов «СБЕРБАНК-АСТ».

Клиентам - физическим лицам Банк предлагает индивидуальный подход в обслуживании и полную конфиденциальность, чему в немалой степени способствует особенности работы головного офиса. Дифференцированный набор кредитных и депозитных продуктов, учитывающий различные потребности клиентов, позволяют Банку из года в год сохранять стабильную базу лояльных клиентов.

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

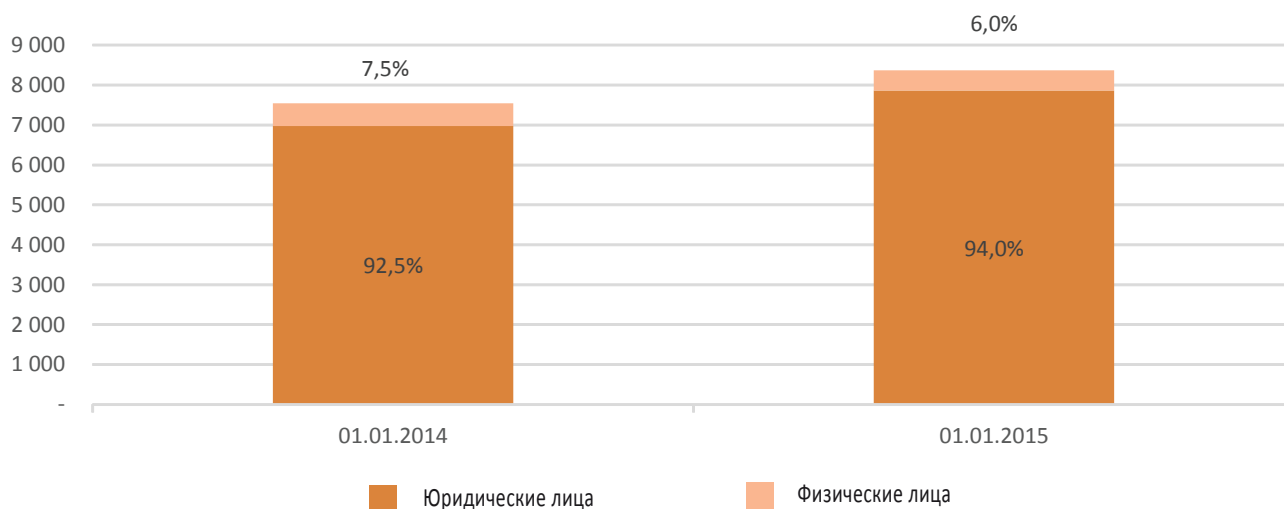
Кредитная политика

Результаты работы ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 2014 г. отражают консервативный подход к оценке принимаемых рисков. В отчетном периоде кредитный портфель Банка (без МБК) увеличился на 10,9% - с 7 543 млн. руб. до 8 369 млн. руб.

СТРУКТУРА И ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА:

млн. руб.	01.01.2014	01.01.2015	Изменение, абсолютное	Изменение, относительное
Юридические лица	6 978	7 868	890	13%
Физические лица	565	501	-64	-11%

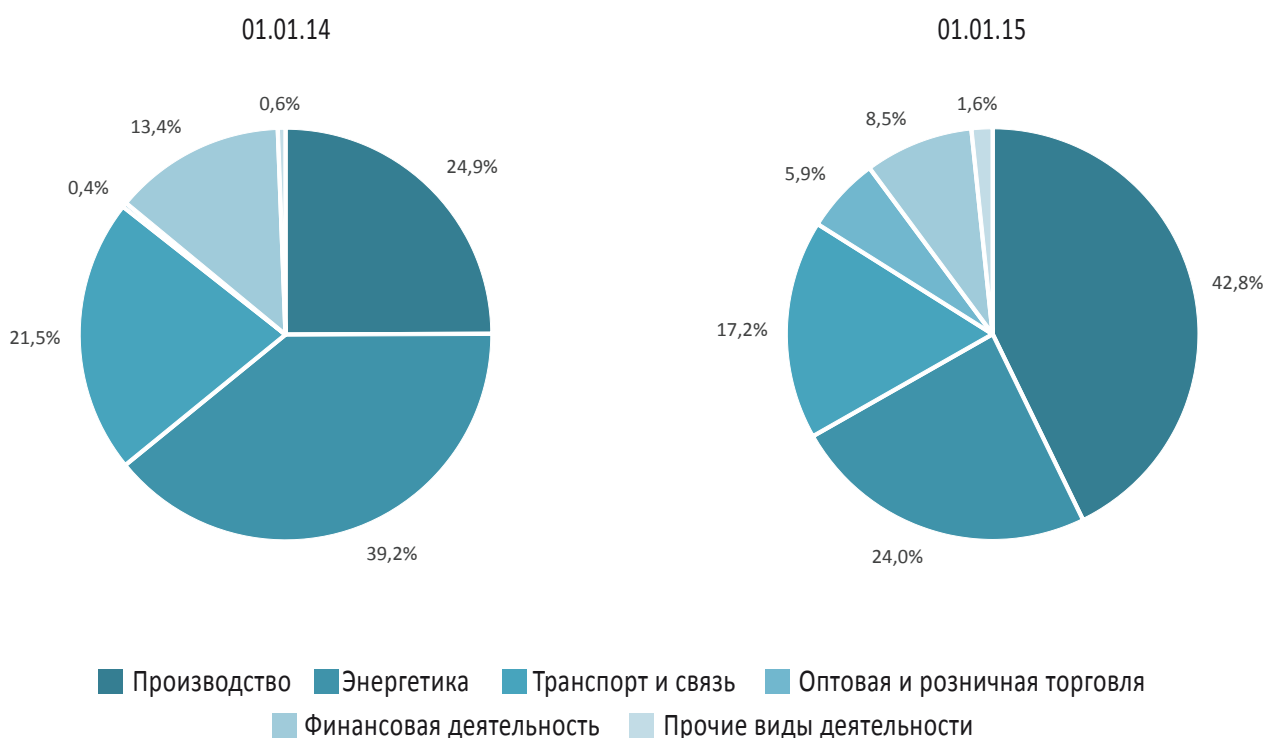
СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, БЕЗ МБК, млн. руб.



В отчетном году, как и в предыдущем, подавляющую долю портфеля (94%) составляли кредиты юридическим лицам. Их общая задолженность на 01.01.15 увеличилась на 890 млн. руб. - до 7 868 млн. руб.

Кредитная политика

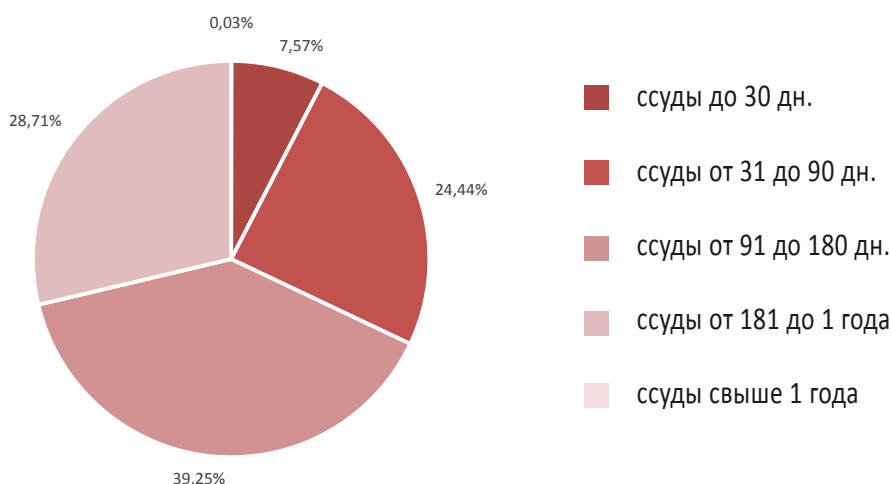
СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЮР. ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



В портфеле существенно увеличилась доля кредитов, выданных производственному сектору с 24,9% до 42,8%; при этом произошло сокращение доли энергетики с 39,2% до 24%.

Корпоративный кредитный портфель состоит преимущественно из краткосрочных ссуд (70% - погашение до года) высокого качества (6,9% ссуд входят в 1-ую категорию качества, 91,7% - во вторую), по которым отсутствуют просрочки платежей или реструктуризации. Основная масса заёмщиков Банка – средние и крупные предприятия - лояльные клиенты с многолетней успешной историей сотрудничества.

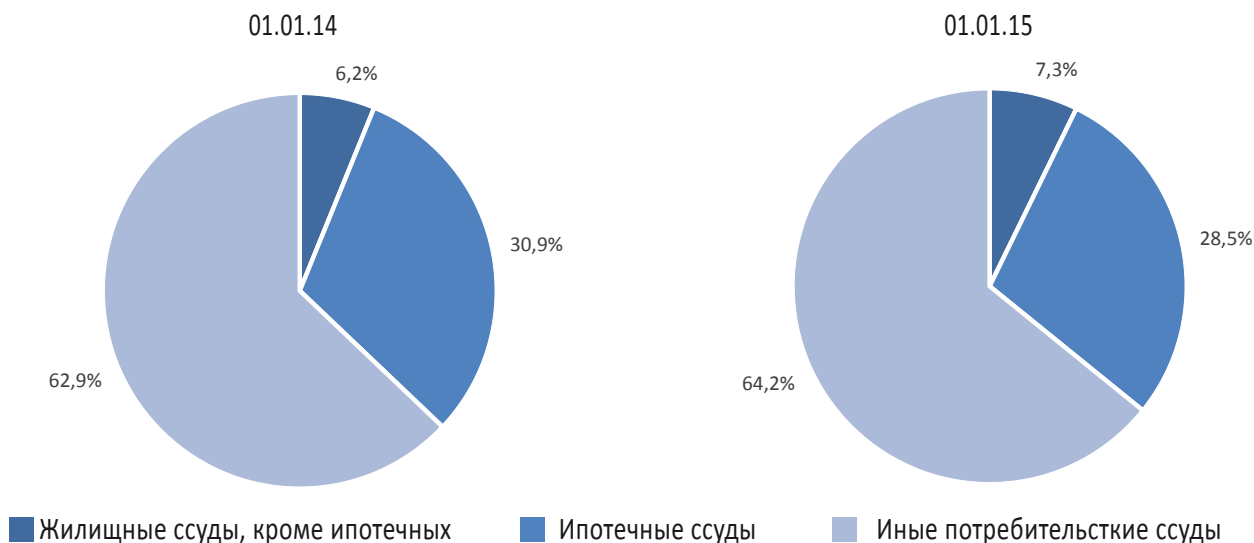
СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЮР. ЛИЦ ПО СРОКАМ ВОЗВРАТА НА 01.01.15



Кредитование физических лиц составляет около 6% в совокупном кредитном портфеле (без учета МБК). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам снизился по сравнению с началом 2014 на 64 млн. руб. и составил 501 млн. руб. В условиях возросших рисков падения платёжеспособности населения и ухудшения качества обслуживания долга такая динамика отвечает интересам Банка.

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

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗ. ЛИЦ



Кредитная политика

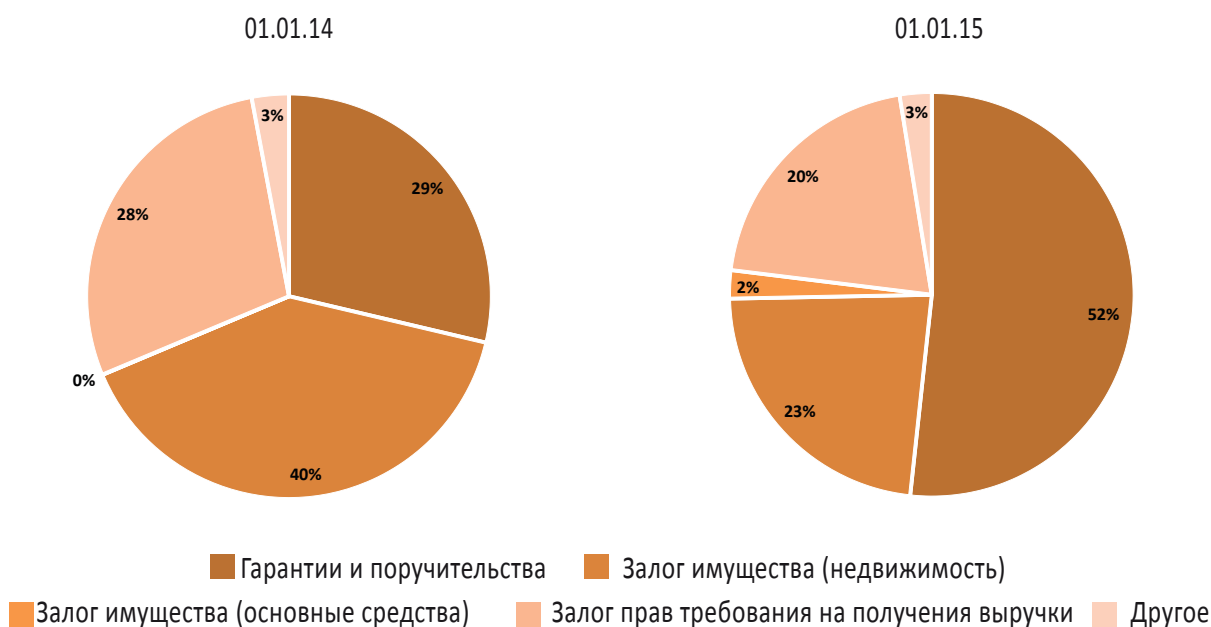
В отчётном году объем просроченной задолженности увеличился с 65 млн. руб. до 84 млн. руб. за счёт роста переоценки кредитов, выданных в иностранной валюте в связи с ростом курса валют в конце 2014 года. Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля (без МБК) не изменилась по сравнению с началом 2014 года и составила 1%.

По основной части кредитного портфеля физических и юридических лиц оформлено обеспечение на общую сумму 8 241 млн. руб., что составляет 98% от объема кредитного портфеля. В зависимости от платежного риска контрагента-заемщика, в качестве обеспечения кредитного риска Банком принимались залоги имущества (недвижимость, оборудование, транспортные средства, ценные

бумаги, товарно-материальные ценности), залог/уступка прав требования на выручку и/или поручительства третьих лиц. При этом в структуре обеспечения акцент сместился в сторону гарантий и поручительств, которые составили на 1 января 2015 г. около 52% от общей суммы обеспечения, против 29% в 2013 году. В обеспечение преимущественно приняты поручительства обладающих достаточной платежеспособностью юридических лиц, а также личные поручительства физических лиц бенефициарных владельцев – компаний-заемщиков.

Бланковые кредиты (без обеспечения) предоставляются только крупным высококлассным корпоративным клиентам, имеющим длительную положительную кредитную историю в Банке.

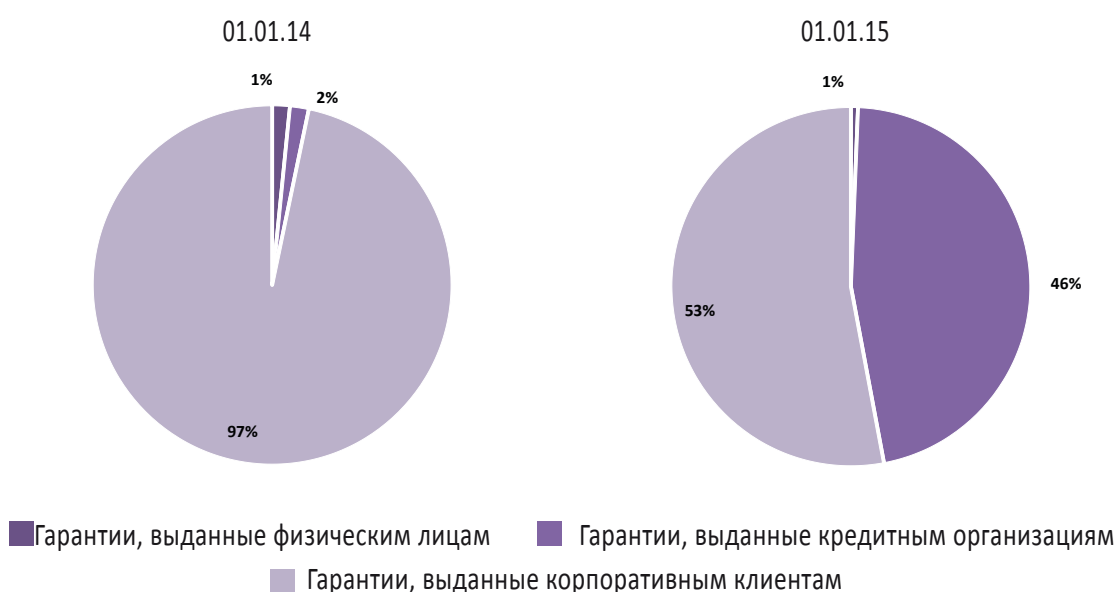
ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ВЫДАННЫМ ССУДАМ



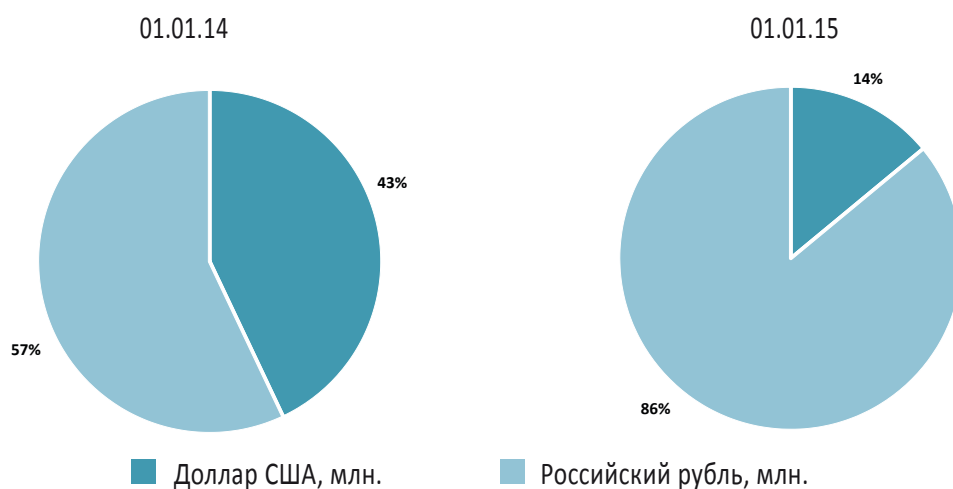
В отчётном году в 4 раза увеличился портфель выданных гарантий:

млн. руб.	01.01.2014	01.01.2015
Гарантии, выданные физическим лицам	34	56
Гарантии, выданные кредитным организациям	36	4 062
Гарантии, выданные корпоративным клиентам	2 057	4 635
ИТОГО	2 128	8 753

СТРУКТУРА ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ



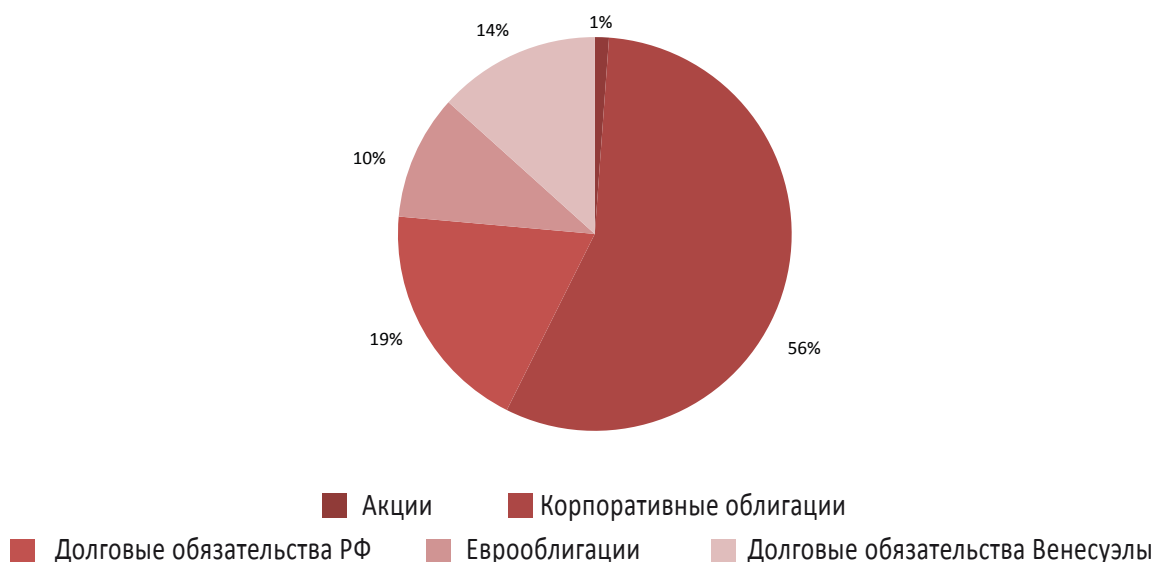
СТРУКТУРА ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ (рублёвый эквивалент)



Казначейские операции

В рамках принятой консервативной стратегии в отчётном году ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» инвестировал средства в ценные бумаги российских эмитентов, включая государственные, субфедеральные и корпоративные облигации, сохраняя практически без изменений общий размер портфеля ценных бумаг, который составил по состоянию на 01.01.2015 17,87 млрд. руб., из которых торговый портфель составил 17,71 млрд. руб., а инвестиционный портфель, удерживаемый до погашения, - 0,16 млрд. руб.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ НА 01.01.2015 Г.



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

На конец отчётного года совокупный торговый портфель был представлен преимущественно ликвидными долговыми ценными бумагами, в том числе государственными ценными бумагами - около 19%; корпоративными ценными бумагами, включенными в Ломбардный список ЦБ РФ – 63,5%. Совокупный объём сделок Банка с ценными бумагами в 2014 году увеличился на 51% по сравнению с 2013 годом и составил 41 млрд. руб.

В 2014 году ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» сохранил позицию крупного участника российского денежного рынка, разместив межбанковские кредиты на общую сумму 920 млрд. руб. Объем привлечённых МБК за тот же период составил 302 млрд. руб.

С целью регулирования ликвидной позиции ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» активно использовал производные инструменты валютного рынка; за 2014 год совершены биржевые и внебиржевые конверсионные сделки (включая сделки «СВОП») на общую сумму 64 млрд. долл. США.

В мае 2014 года ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» выступил в роли агента по структурированию выпуска облигаций PDVSA на сумму 5 млрд. долларов США со сроком погашения в 2024 г. Таким образом, общий объем выпусков облигаций PDVSA и Боливарианской Республики Венесуэла, в которых участвовал ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», достиг 22,3 млрд. долларов США.

На российском долговом рынке в 2014 году ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» принял участие в выпуске облигаций различных компаний, в том числе следующих эмитентов:

- АИЖК (облигации, выпуски 30 и БО2);
- Банк Зенит (облигации, выпуск БО-11) – со-андеррайтер;
- Мегафон (облигации, выпуск БО 04);
- а также Фольксвагенбанка, Росбанка, Юникредитбанка, Внешэкономбанка и Международного инвестиционного банка.

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

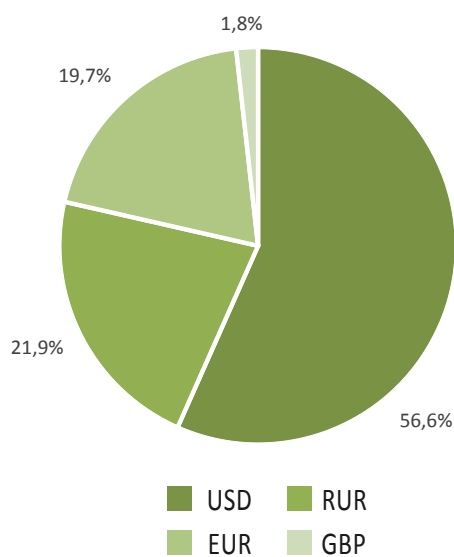
Депозитарием ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» установлены корреспондентские отношения с международным клиринговым центром «EUROCLEAR», депозитариями ОАО Банка ВТБ, Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», открыты счета в Центральной депозитарии -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

Услуги для частных лиц

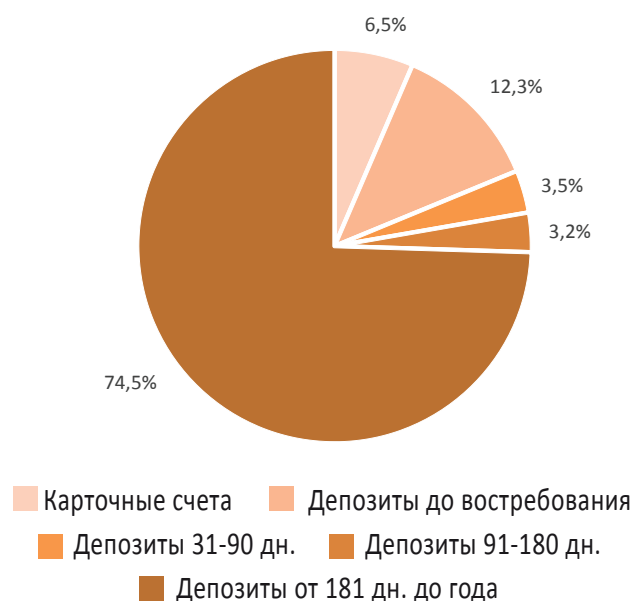
Приоритетным направлением бизнеса ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в части работы с физическими лицами оставалось обслуживание VIP-клиентов, построенное на долгосрочном и взаимовыгодном сотрудничестве, конфиденциальности и индивидуальном подходе. Основное внимание при этом уделялось предоставлению качественного современного сервиса.

Наиболее привлекательной услугой Банка, в том числе и для состоятельных клиентов, остаются срочные банковские вклады, как инструмент сохранения денежных средств.

СТРУКТУРА СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ

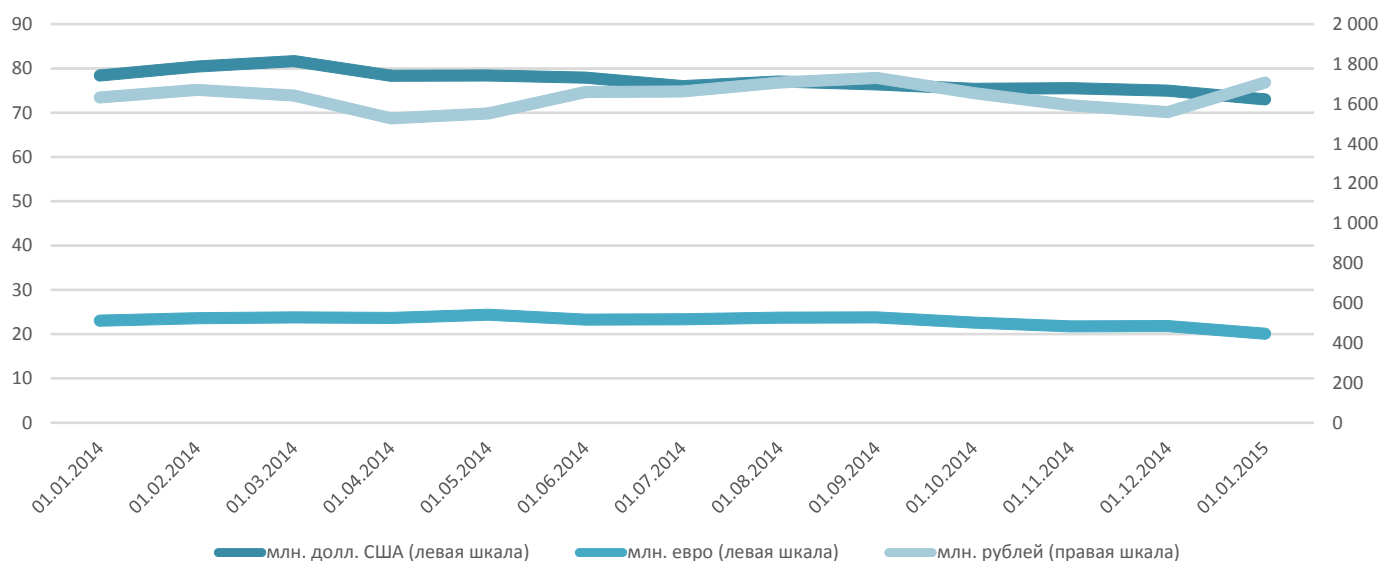


СТРУКТУРА СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ СРОКОВ РАЗМЕЩЕНИЯ



Средства клиентов - физических лиц на протяжении всего отчетного периода, в том числе и в 4-м квартале 2014 года, в разрезе различных валют вкладов, оставались стабильными.

ДИНАМИКА СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ОСТАТКОВ СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ



В кредитной политике в отношении частных клиентов Банк ориентировался на предоставление потребительских кредитов, обеспеченных залогом.

Консервативный подход и высокие процентные ставки в 2014 г. привели к тому, что выдача кредитов велась более медленными темпами, чем погашение кредитов, что объективно привело к снижению объема кредитного портфеля на 52%.

Просроченная задолженность снизилась с 1,9 млн. долл. США до 1,4 млн. долл. США.

В связи с укрепляющейся тенденцией к снижению личного оборота, динамичное развитие получило дистан-

ционное банковское обслуживание. Количество пользователей системой ДБО увеличилось в 1,3 раза.

В сегменте банковских карт наиболее активным спросом пользовались карты платежной системы China Union Pay, эмиссия которых увеличилась в 4,4 раза.

По сравнению с предыдущим годом в 2014 году количество клиентов, арендующих сейфовые ячейки, увеличилось на 20%, в том числе по сделкам со специальными условиями доступа.

Несмотря на нестабильную ситуацию на финансовых рынках во втором полугодии, Банку удалось практически полностью сохранить клиентскую базу в данном сегменте.

Банковские карты

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является принципиальным участником международных платежных систем Visa International, MasterCard и китайской платежной системы ChinaUnionPay.



Банк предлагает клиентам уникальную возможность получить карты трех платежных систем: Visa International, MasterCard и China UnionPay, выпускаемых к одному счету, что повышает надежность расчетов с использованием карт по всему миру.

В 2014 году в рамках усиления мер безопасности по операциям с картами Банка был завершен проект по выпуску карт Visa на базе новой технологии EMV (карты с микропроцессором), в планах на 2015 год запуск аналогичного проекта для карт платежной системы China UnionPay, включая сертификацию всех банкоматов Банка для работы с чиповыми картами China UnionPay.

В соответствии с требованием законодательства Российской Федерации, в конце 2014 года Банком была начата работа по организации расчетов в рублях по внутрироссийским операциям по картам Visa и MasterCard через Центральный банк Российской Федерации и АО «Национальная система платежных карт», что позволит повысить надежность расчетов по международным картам Visa и MasterCard.

Региональная политика

За прошедший 2014 год региональная сеть Банка не претерпела каких-либо изменений и к началу 2015 года представлена двумя филиалами в городах Ставрополь и Ярославль; двумя дополнительными офисами в городах Невинномысск и Пятигорск и тремя представительствами в городах Санкт-Петербург, Пекин и Каракас.



Представительство Банка в г. Пекин на протяжении 2014 года поддерживало тесные контакты с крупнейшими банками Китая, принимало активное участие в работе Российско-Китайского Делового Совета и Российско-Китайской Финансовой Подкомиссии. Совместно с представительством Банка в г. Каракас проводило работу по налаживанию трехстороннего российско-китайско-венесуэльского сотрудничества.

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

2.4. ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

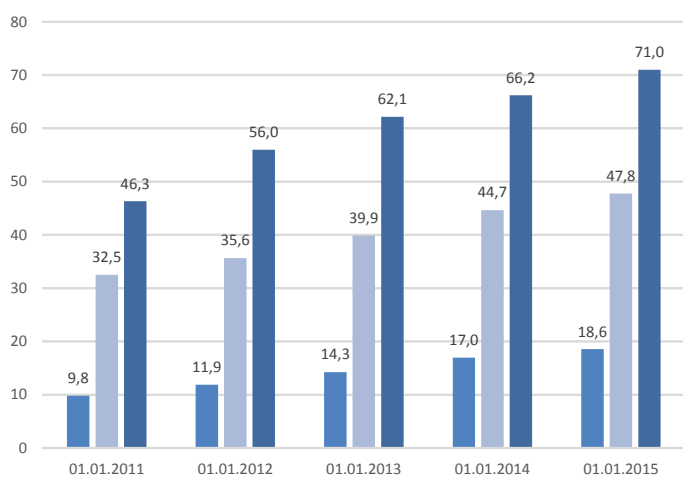
2014 год для российской экономики выдался достаточно сложным и богатым на события, в основном, негативные. Геополитические проблемы и ухудшение внешнеэкономических условий на фоне начавшегося в предыдущие годы исчерпания традиционных источников экономического роста стали для экономики России серьёзным вызовом.

В прошлом году многие значимые риски для экономики России реализовались практически одновременно и в результате «наложения» друг на друга привели к серьёзным последствиям для национальной экономики и, в течение 2015-2016

годов, значительно снизят её фундаментальные показатели развития.

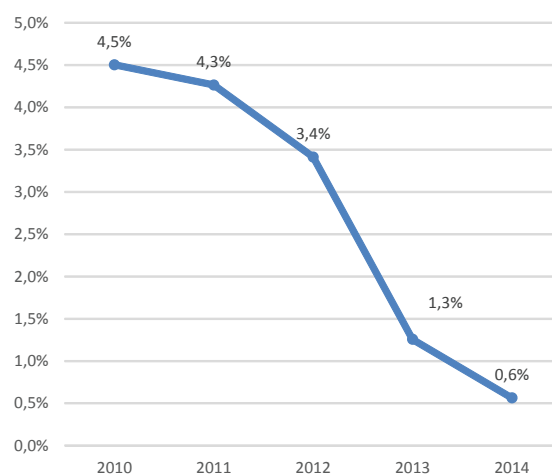
Реальный ВВП страны вырос за 2014 год лишь на 0,6%, против 1,3% за 2013 год и 3,4% за 2012 год. В этом году по прогнозам Минэкономразвития и Банка России, при отсутствии значительного роста цен на нефть и нефтепродукты, реальный ВВП снизится впервые с 2009 года. Прирост промышленного производства в 2014 году по отношению к 2013 году составил 1,7%, в то время как за пять лет, начиная с 2010 г., средний прирост составлял 3,6%.

ДИНАМИКА ВВП И ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ В ТЕКУЩИХ ЦЕНАХ, трлн. руб.

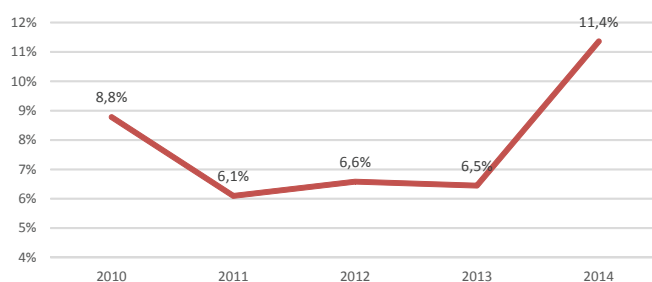


Инфляция за год составила 11,4%, более чем двукратно превысив целевой показатель Банка России в 5%. Основными причинами являются девальвация рубля и продовольственное эмбарго сельскохозяйственной продукции стран, которые ввели экономические санкции против России. По тем же причинам три месяца 2015 года рост цен уже составил 7,4%. Предполагается, что пиковые значения будут демонстрироваться в I-II кварталах 2015 г., далее темпы увеличения цен должны снизиться.

ТЕМПЫ ПРИРОСТА РЕАЛЬНОГО ВВП



ДИНАМИКА УРОВНЯ ИНФЛЯЦИИ



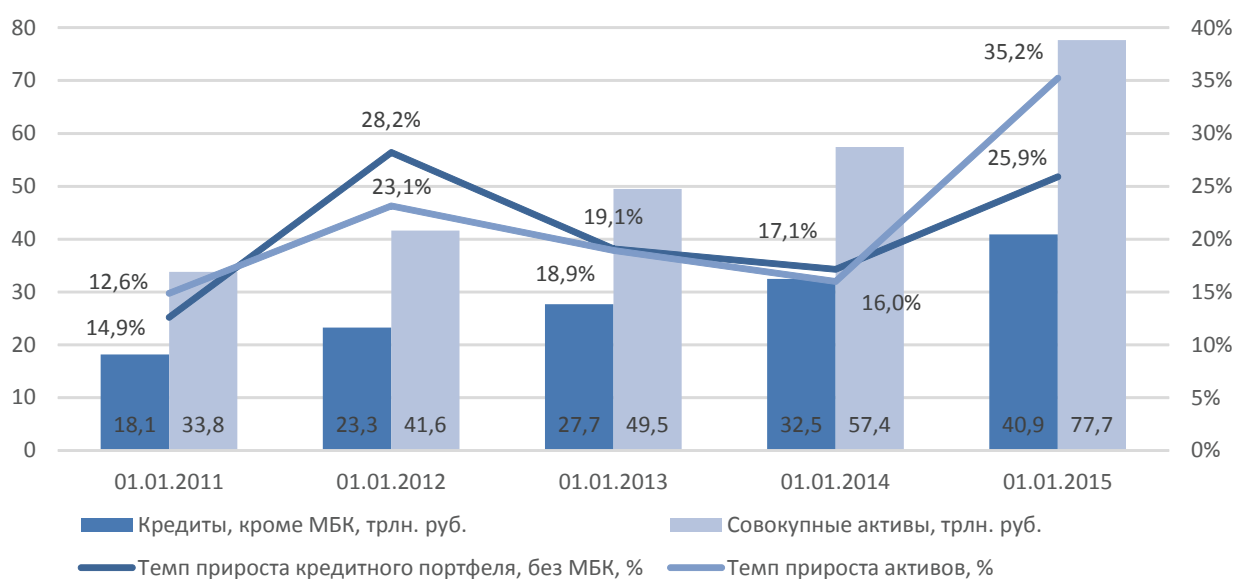
Банковский сектор

Вопреки многим прогнозам, банковский сектор в 2014 году продемонстрировал значительный рост как уровня активов – на 20,2 трлн. руб. или на 35,2% в процентном отношении, так и уровня кредитов и прочих размещённых средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам – на 8,4 трлн. руб. или на 25,9%.

В результате закрытия внешних рынков капитала корпоративный сектор начал испытывать острые проблемы с займами,

за год внешняя задолженность негосударственного сектора снизилась на 103,6 млрд. долл. США в абсолютном выражении или на 15,9% в относительном, при этом задолженность российских компаний по кредитам снизилась на 38,5 млрд. долл. США или 14,3%, общая задолженность банков снизилась на 43,3 млрд. долл. США или 20,2% соответственно. В результате вырос спрос на внутренние займы, увеличив задолженность нефинансовых организаций более чем на 31% или на 7 трлн. руб. за 2014 год.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



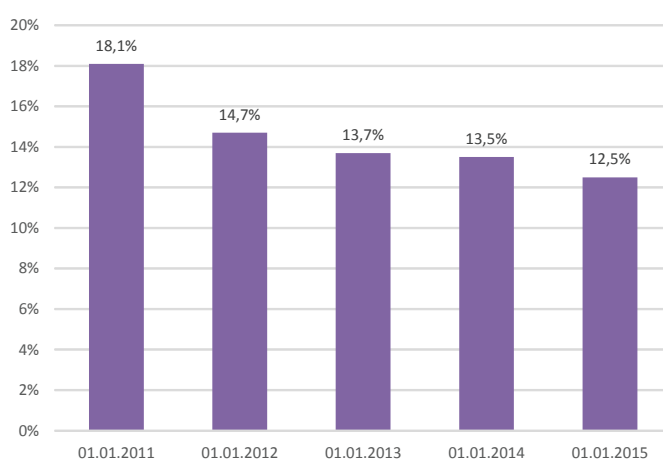
Банковский сектор

Совокупный капитал банковского сектора также продемонстрировал рост в абсолютном значении, однако, недостаточный для сохранения норматива Н1.0 уровня прежнего года, в результате чего продолжилась тенденция его снижения до уровня в 12,5% на 1 января 2015 г.

ДИНАМИКА УРОВНЯ СОВОКУПНОГО КАПИТАЛА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ, трлн. руб.

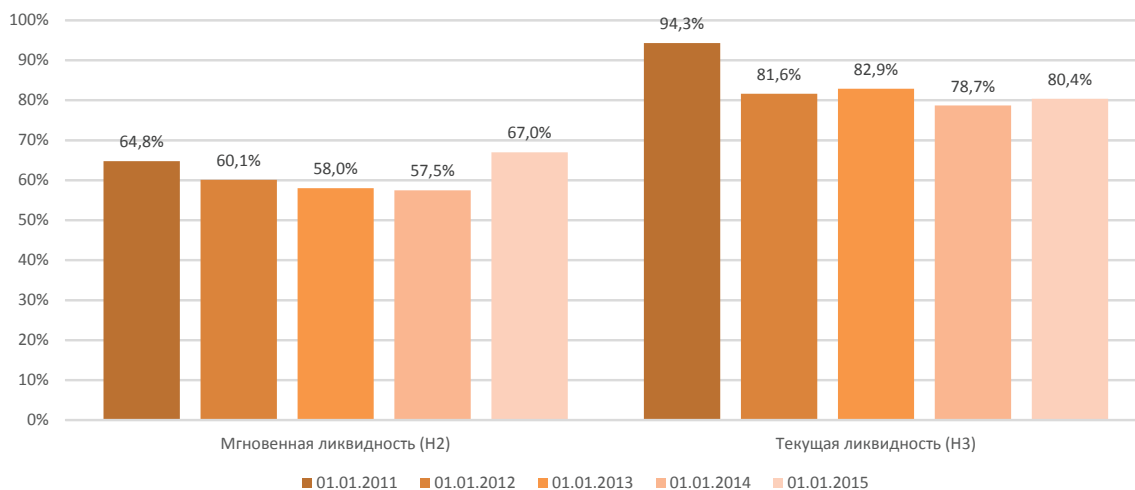


ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0 БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



Показатели ликвидности, напротив, немного подросли, по отношению к показателям прошлого года – норматив мгновенной ликвидности Н2 до 67%, норматив текущей ликвидности Н3 до 80,4%.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2 И Н3 БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

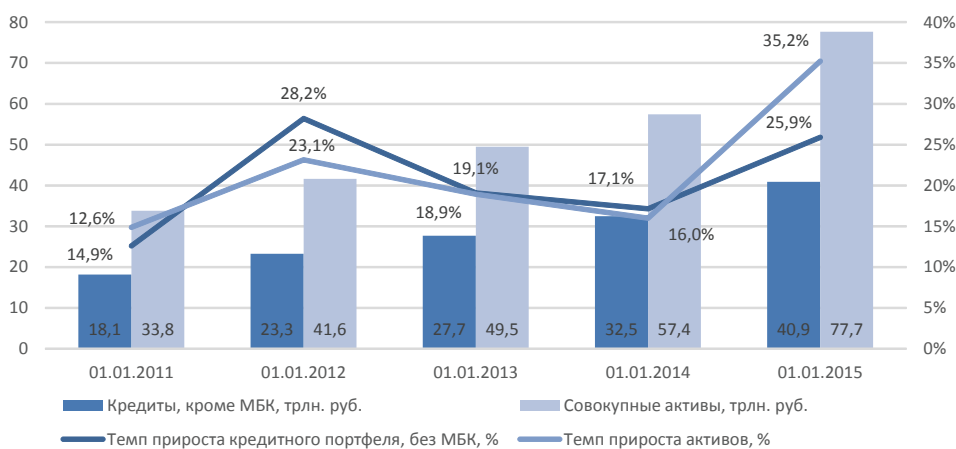


Вопреки многим прогнозам, банковский сектор в 2014 году продемонстрировал значительный рост как уровня активов – на 20,2 трлн. руб. или на 35,2% в процентном отношении, так и уровня кредитов и прочих размещённых средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам – на 8,4 трлн. руб. или на 25,9%.

В результате закрытия внешних рынков капитала корпоративный сектор начал испытывать острые проблемы с займами,

за год внешняя задолженность негосударственного сектора снизилась на 103,6 млрд. долл. США в абсолютном выражении или на 15,9% в относительном, при этом задолженность российских компаний по кредитам снизилась на 38,5 млрд. долл. США или 14,3%, общая задолженность банков снизилась на 43,3 млрд. долл. США или 20,2% соответственно. В результате вырос спрос на внутренние займы, увеличив задолженность нефинансовых организаций более чем на 31% или на 7 трлн. руб. за 2014 год.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

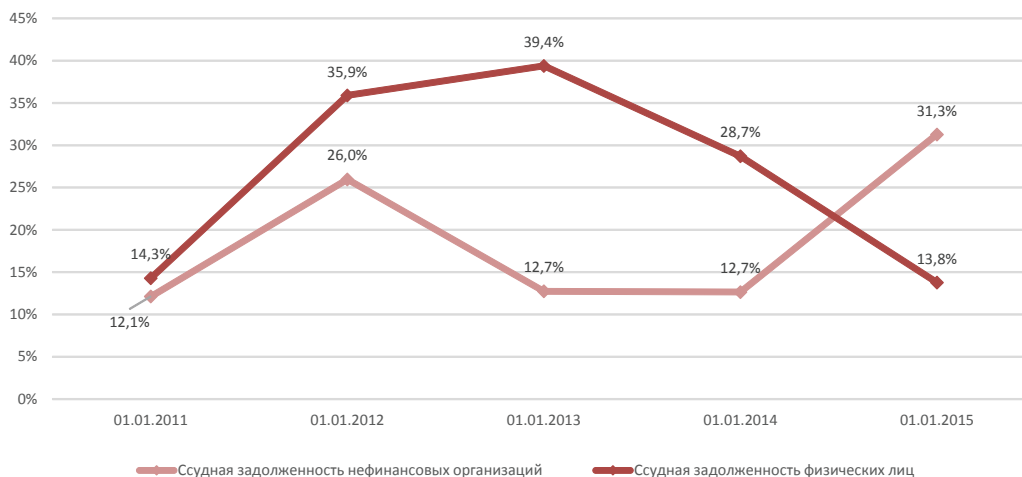


В течение последних пяти лет темпы кредитования населения значительно превышали темпы кредитования бизнеса, однако, в 2014-м тенденция изменилась диаметрально.

Темп прироста уровня задолженности физических лиц в 2014 году снизился до уровня 2010 года - 14%. Предположительно уровень задолженности физических лиц продолжит падение и в 2015-м году.

Сказывается закредитованность населения, высокие ставки, а также ужесточение условий предоставления займов.

ТЕМПЫ ПРИРОСТА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



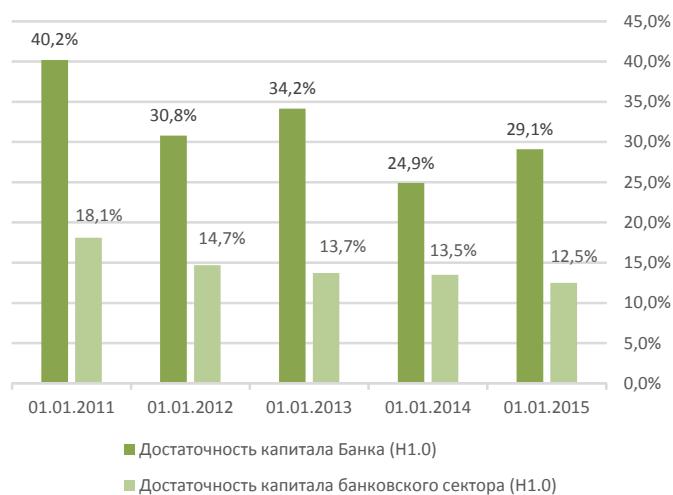
Результаты деятельности Банка

В отчетном году ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» поддерживал принципы сбалансированности рисков и структуры баланса, намеченные стратегией развития, и позволяющие обеспечить оптимальные показатели доходности банковских операций в сложившихся рыночных условиях. При этом, придерживаясь намеченной стратегии, Банк сохранил высокие показатели капитализации и ликвидности.

Уровень активов на 1 января 2015 года снизился по сравнению с аналогичным показателем на соответствующую дату прошлого года – на 6,1 млрд. руб. до уровня в 47,8 млрд. руб.

Показатели достаточности капитала Н1.0 и показатели ликвидности Н2 и Н3 Банка, традиционно на протяжении долгого периода не только значительно превышают установленные Банком России нормативы, но и существенно превышают средние значения по банковскому сектору в целом. В частности, на 1 января 2015 года значения показателей достаточности капитала и ликвидности Банка существенно превышали среднее значение этих показателей, сложившихся в целом по банковскому сектору России. В отчётном году значения рассматриваемых нормативов улучшились по сравнению со значениями прошлого года.

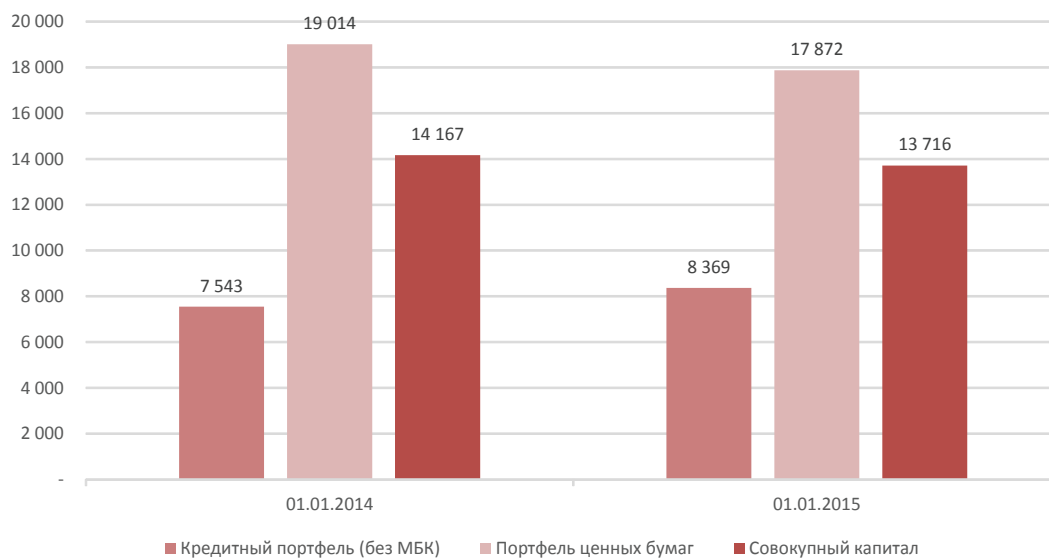
СРАВНЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Н1.0 БАНКА С АНАЛОГИЧНЫМИ ЗНАЧЕНИЯМИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ



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



ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКА, млн. руб.

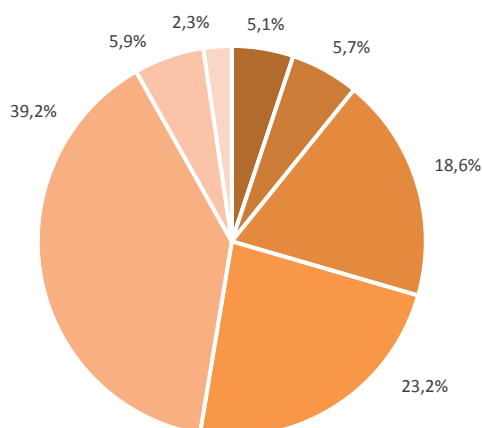


СТРУКТУРА БАЛАНСА

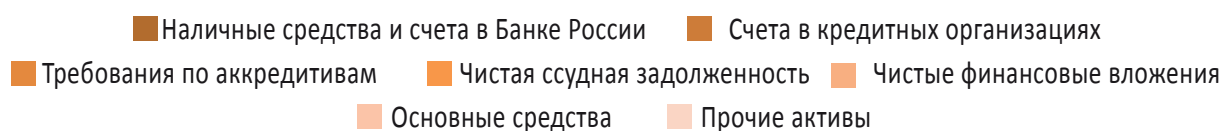
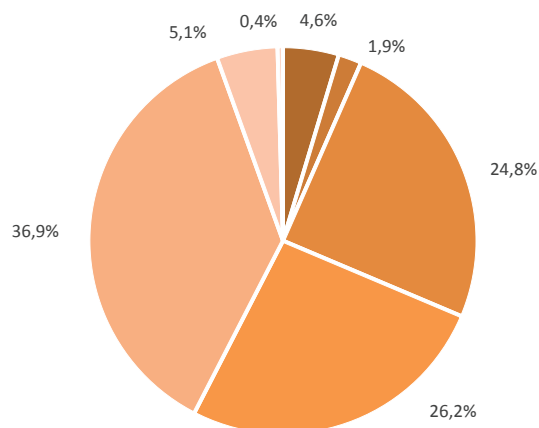
АКТИВЫ

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

СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКА НА 01.01.2014 Г.



СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКА НА 01.01.2015 Г.



Результаты деятельности Банка

На долю работающих активов приходится 61,5% от общих активов Банка. В их состав входят кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, межбанковское кредитование и прочие размещённые средства в кредитных организациях, депозиты в Банке России, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения и участие в капитале других организаций.

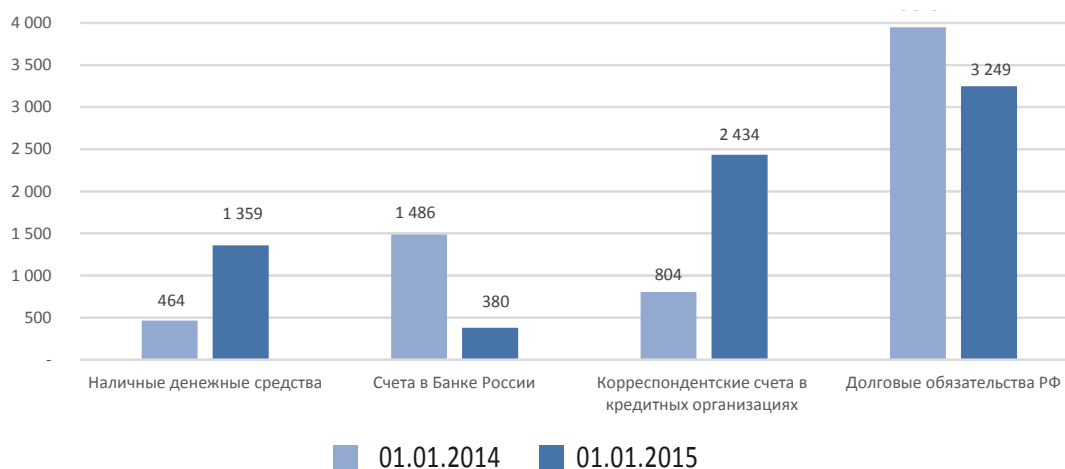
На отчётную дату уровень высоколиквидных средств Банка увеличился на 11%. Существенно изменилась их структура:

почти в три раза увеличилось количество наличных денежных средств и сумма средств на счетах в других кредитных организациях. Изменение структуры высоколиквидных средств отражало текущую рыночную конъюнктуру и возросшие финансовые риски в условиях нестабильной экономической ситуации в стране, в том числе, потенциальную панику среди вкладчиков и возможный массовый отток средств с депозитов в условиях потери доверия к финансовой системе.

ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ БАНКА

млн. руб.	01.01.2014	01.01.2015	Изменение
Наличные денежные средства	464	1 359	193%
Денежные средства на счетах в Банке России	1 486	380	(74%)
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и банках-нерезидентах	804	2 434	203%
Долговые обязательства РФ	3 949	3 249	(18%)
ИТОГО	6 703	7 422	11%

СТРУКТУРА ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ СРЕДСТВ БАНКА, млн. руб.



ССУДНАЯ И ПРИРАВНЕННАЯ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

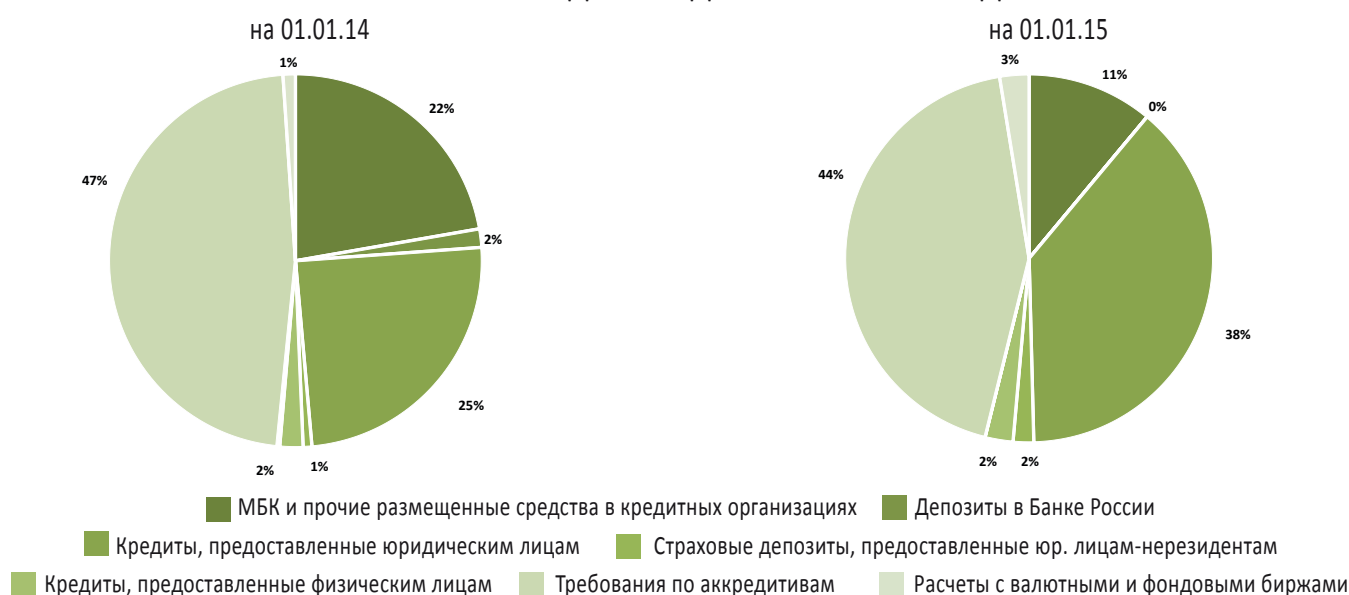
Основную часть активов составляет ссудная и приравненная к ней задолженность, которая на 1 января 2015 года после вычета резервов составила 19 973 млн. рублей.

Непосредственно кредитный портфель равен 10 628 млн. руб. и, преимущественно, представлен кредитами юридическим лицам (74% портфеля) и межбанковским кредитованием (21%) сроком от 8 до 30 дней. Доля кредитов физическим лицам относительно невелика и равна 5%.

СТРУКТУРА ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

млн. руб.	01.01.2014	01.01.2015	Изменение
МБК и прочие размещённые средства в кредитных организациях	6 282	2 259	(64%)
Депозиты в Банке России	450	0	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	6 978	7 868	13%
Страховые депозиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	214	368	72%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	565	501	(11%)
Векселя	68	0	-
Требования по аккредитивам	13 360	8 901	(33%)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	301	524	74%
За вычетом резерва на возможные потери	733	448	(39%)

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



За отчётный период Банк сформировал необходимый уровень резервов, доля которых в ссудной и приравненной к ней задолженности снизилась с 2,6% до 2,2%.

Результаты деятельности Банка

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ И ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сформированные Банком финансовые вложения составляют 39,3% от совокупных активов, за год их доля увеличилась на 2,3 %.

В абсолютном выражении объём чистых финансовых вложений, включая участие в капитале (инвестиции в дочерние и зависимые организации), снизился – с 19,9 млрд. руб. на 1 января 2014 г. до 18,7 млрд. руб. на 1 января 2015 г., при этом

их структура не претерпела существенных изменений. Как и в прошлом году основу составляют высоколиквидные долговые ценные бумаги, которые в свою очередь преимущественно представлены российскими государственными и муниципальными облигациями (18,1% фин. вложений), облигациями банковского (29%) и корпоративного (24,6%) секторов резидентов РФ.

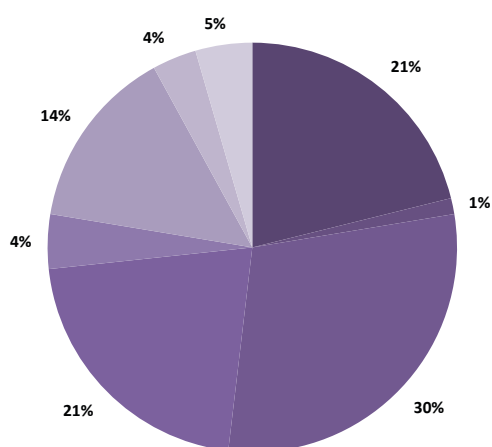
млн. руб.	01.01.2014	01.01.2015	Изменение
Долевые ценные бумаги	695	206	(70%)
Долговые ценные бумаги	18 318	17 666	(4%)
Участие в капитале	893	893	0%
За вычетом резервы на возможные потери	1	46	-
Чистые финансовые вложения для продажи	19 905	18 719	(6%)

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

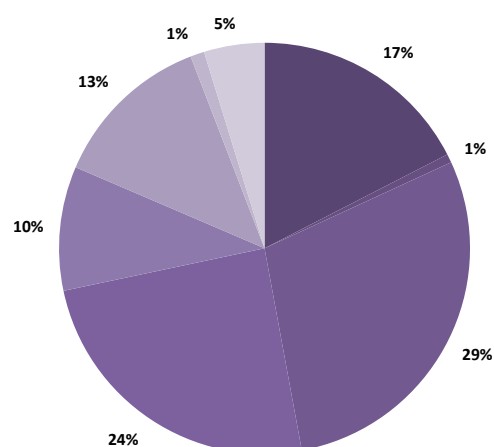
Средняя дюрация портфеля – 2,1 года.

СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ БАНКА, млн. руб.

на 01.01.14



на 01.01.15

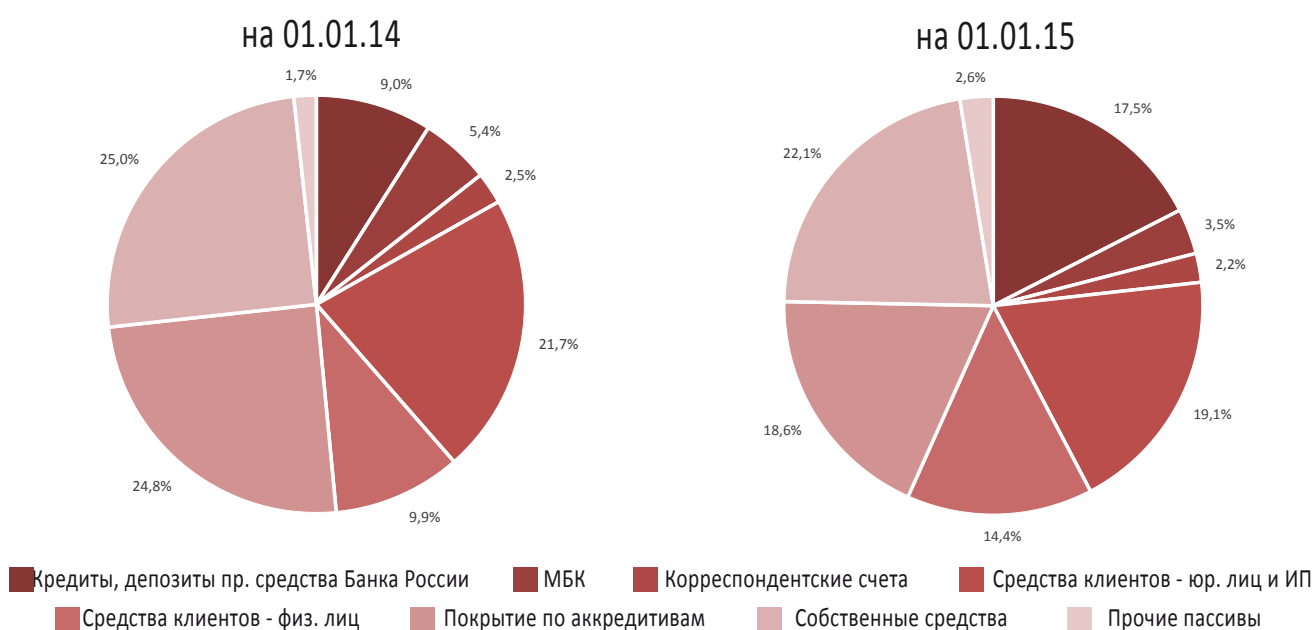


Российские государственные облигации
 Российские муниципальные облигации
 Банковские облигации
 Корпоративные облигации
 Еврооблигации
 Еврооблигации Венесуэлы и PDVSA
 Акции
 Участие в капитале

ПАССИВЫ

Структура пассивов Банка на 1 января 2015 года по сравнению с соответствующей датой прошлого года несколько изменилась. Произошло увеличение доли средств, привлеченных по сделкам РЕПО от Банка России, объем которых увеличился с 4,8 млрд. руб. по состоянию на 01 января 2014 года до 8,3 млрд. руб. по состоянию на 01 января 2015 года. При этом снизились доли собственных средств и покрытий по аккредитивам.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА



Привлеченные средства и обязательства

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», действуя в статусе совместного российско-венесуэльского банка, подвержен существенным колебаниям клиентских остатков, остатков по счетам, связанным с обслуживанием расчетов в форме аккредитивов между резидентами стран участников соглашений, и валюты баланса-нетто в целом.

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

млн. рублей	01.01.2014	01.01.2015	Изменение
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	4 849	8 350	72%
Межбанковское кредитование	2 902	1 678	(42%)
Корреспондентские счета	1 324	1 069	(19%)
Средства клиентов юр. лиц и ИП	11 711	9 135	(22%)
Средства клиентов физ. Лиц	5 351	6 870	28%
Покрытие по аккредитивам	13 360	8 903	(33%)
Выпущенные долговые обязательства	731	66	(91%)

Результаты деятельности Банка

В 2014 году Банк увеличил объем операций с Банком России. На текущую дату в состав средств, полученных от Банка России, входят средства, полученные по договорам РЕПО на сумму 6 050 млн. руб. сроком до 7 дней под залог ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ РФ, а также кредиты на сумму 2 300 млн. руб. сроком погашения до 1 года.

Сумма привлечённых средств от юридических лиц за отчётный период несколько снизилась – на 2 576 млн. руб., однако падение в некоторой степени компенсировано ростом клиентских средств физических лиц – на 1 520 млн. руб.

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

Средства клиентов в разрезе видов привлечения представлены следующим образом:

млн. рублей	01.01.2014	01.01.2015	Изменение
Средства на текущих и расчётных счетах	7 032	8 811	25%
Срочные депозиты	10 030	7 194	28%

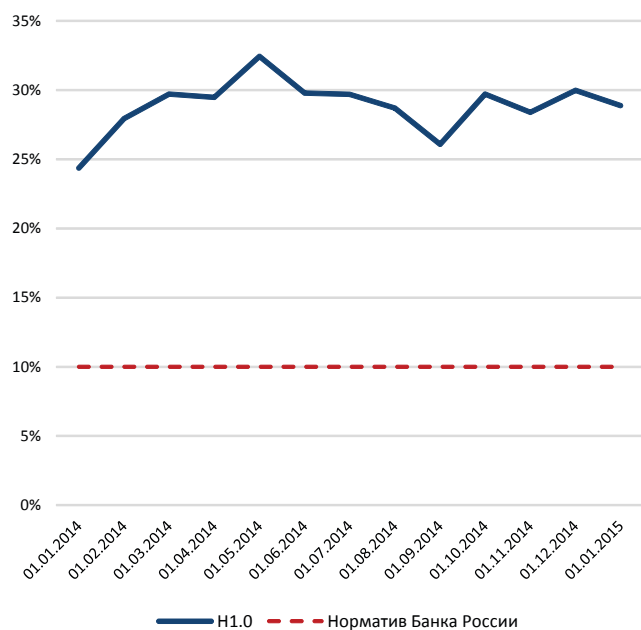
В течение отчётного года Банк традиционно являлся нетто-кредитором и активно проводил операции на валютно-денежном рынке, не прибегая к межбанковскому заимствованию для поддержания текущей ликвидности. Доля средств, привлечённых на межбанковском рынке, в среднем за отчётный период, составляла не более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

Собственные средства

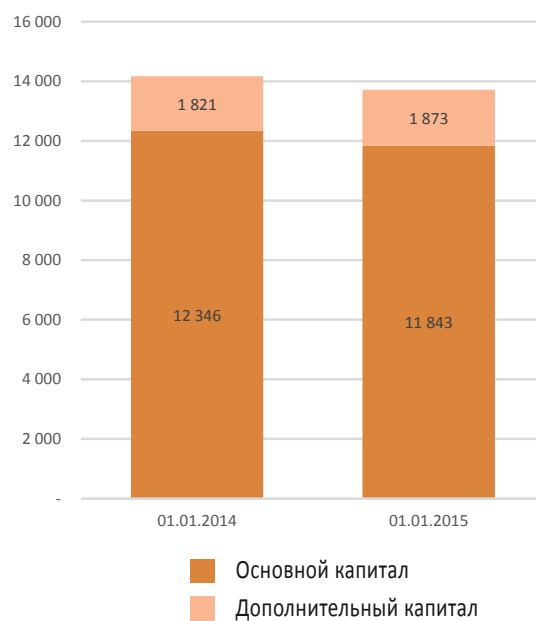
В соответствии со стратегией развития Банк поддерживает достаточно высокий уровень капитализации. В среднем за отчётный год норматив достаточности капитала Н1.0 составил 29%, ни разу не опустившись ниже уровня 20% - значения, превышающего норматив Банка России в 2 раза.

На 1 января 2015 года собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБ РФ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28 декабря 2012 г. N 395-П, составили 13 716 млн. руб. На 1 января 2014 года, капитал, рассчитанный по данной методике равнялся 14 167 млн. руб.

УРОВЕНЬ НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА Н1.0 В 2014 Г.



СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, млн. руб.



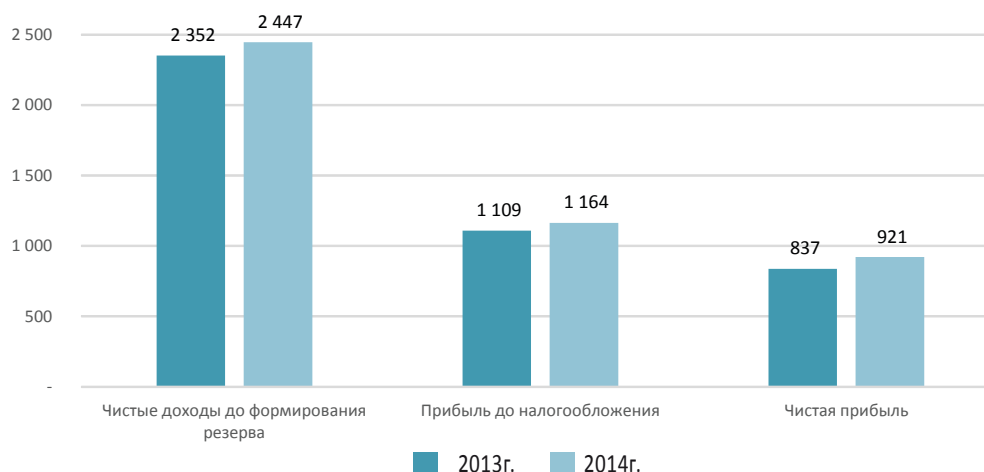
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

По итогам отчётного года ключевые финансовые показатели деятельности Банка увеличились:

млн. руб.	2013	2014	Изменение
Чистые доходы до формирования резерва	2 352	2 447	+ 4%
Прибыль до налогообложения	1 109	1 164	+ 5%
Чистая прибыль	837	921	+ 10%

Результаты деятельности Банка

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, млн. руб.



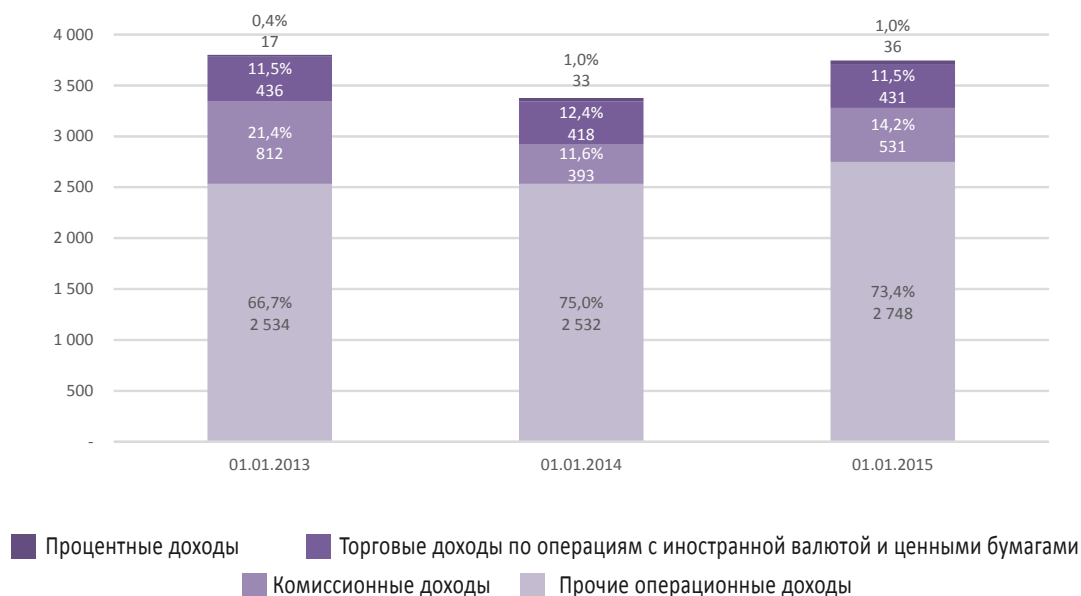
Основные операции, оказавшие в 2014 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

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

Доходы от основной деятельности Банка увеличились на 10,9% до 3 746 млн. руб. Источниками доходов выступили:

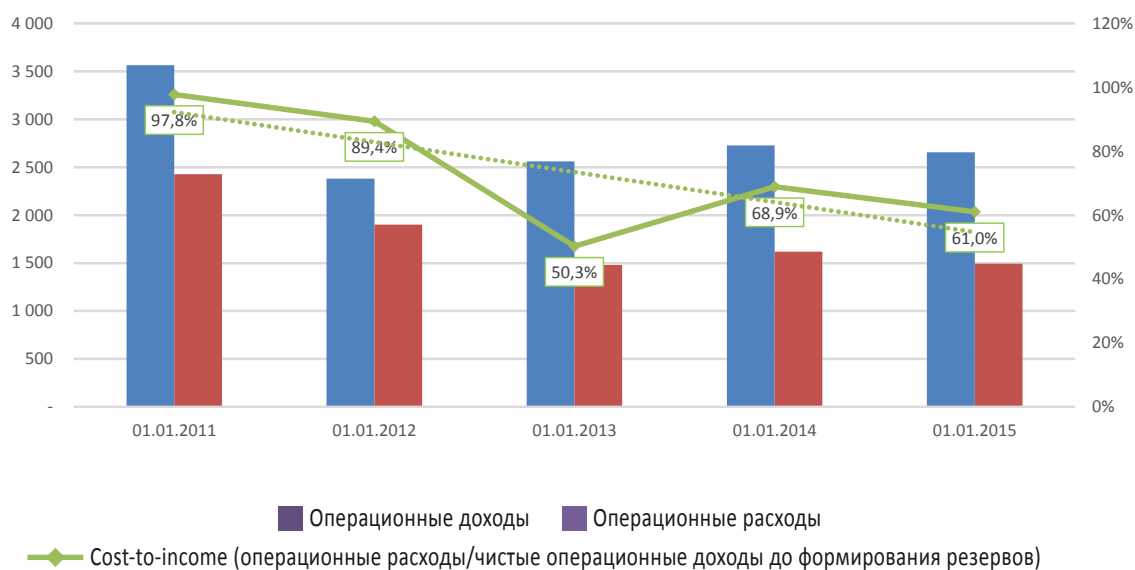
- процентные доходы – 73,3% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем составил 2 748 млн. руб., увеличение 8,5% по сравнению с результатами прошлого года;
- торговые доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами – 14,2% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем составил 530,6 млн. руб., увеличение почти 35%, по сравнению с результатами прошлого года;
- комиссионные доходы – 11,5% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем составил 430,8 млн. руб., что сопоставимо с уровнем прошлого года;
- прочие доходы - 1% в общей сумме доходов от основной деятельности, объем составил 36 млн. руб., что сопоставимо с уровнем предыдущего года.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ БАНКА ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (доля от доходов, %; абсолютное значение, млн. руб.)



Показатель cost-to-income снизился на 7,9 % – с 68,9% в 2013 году, до 61% в 2014 году. Снижение показателя демонстрирует устойчивую тенденцию и отражает политику руководства Банка, направленную на снижение расходов и повышение эффективности деятельности.

УРОВНИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА, ЗА ПЯТЬ ЛЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ млн. руб.



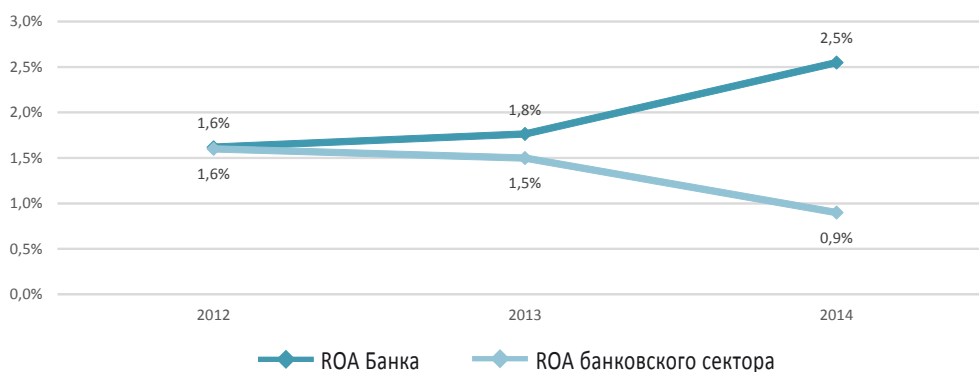
Результаты деятельности Банка

За отчётный период Банк несколько повысил эффективность своей деятельности – выросли показатели как рентабельности активов, так и рентабельности капитала (отношение прибыли до налогообложения к средней хронологической соответствующего показателя).

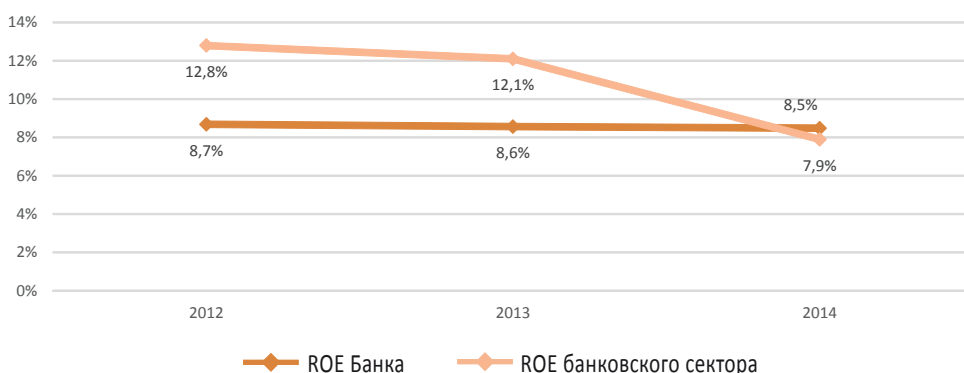
Рентабельность активов Банка демонстрирует устойчивую положительную динамику, выше чем в среднем по банковскому сектору России.

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

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



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



2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

Основными рисками для Банка являются:

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

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

- разделение ответственности и полномочий между подразделениями, инициирующими операции, и подразделени-

ями, оценивающими и контролирующими риски данных операций;

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

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

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

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

Банк контролирует выполнение требований Базельского комитета к структуре активов и качеству капитала банков (Базель-III). На 01.01.2015 г. доля капитала первого уровня в сумме активов, взвешенных по риску, составила 25.9% при рекомендованном Базелем-III уровне 6%.

2.6. ИТ-ИНФРАСТРУКТУРА

В 2014 году ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» продолжил работу по совершенствованию ИТ-инфраструктуры, связанную с исполнением законодательства, улучшением сервисов, предоставляемых клиентам и работникам.

Достигнутые результаты:

- в целях повышения качества обслуживания и оперативного исполнения валютных переводов клиентов банка – физических лиц были проведены работы по улучшению сервиса подготовки документов в системе Дистанционного банковского обслуживания, что позволило клиентам Банка осуществлять валютные переводы удобно, оперативно и с учетом требования валютного законодательства Российской Федерации;

- в рамках работ по совершенствованию плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возник-

новения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, был проложен дополнительный (резервный) канал связи с резервным вычислительным центром Банка;

- совершенствуя системы голосовой связи, Банк внедрил новую цифровую телефонную станцию и телефонные аппараты, интегрированные с офисными системами работников, дающие возможность использовать новые сервисы, в том числе видеоконференции, голосовую почту, доступ к телефонному справочнику банка с мобильных устройств;

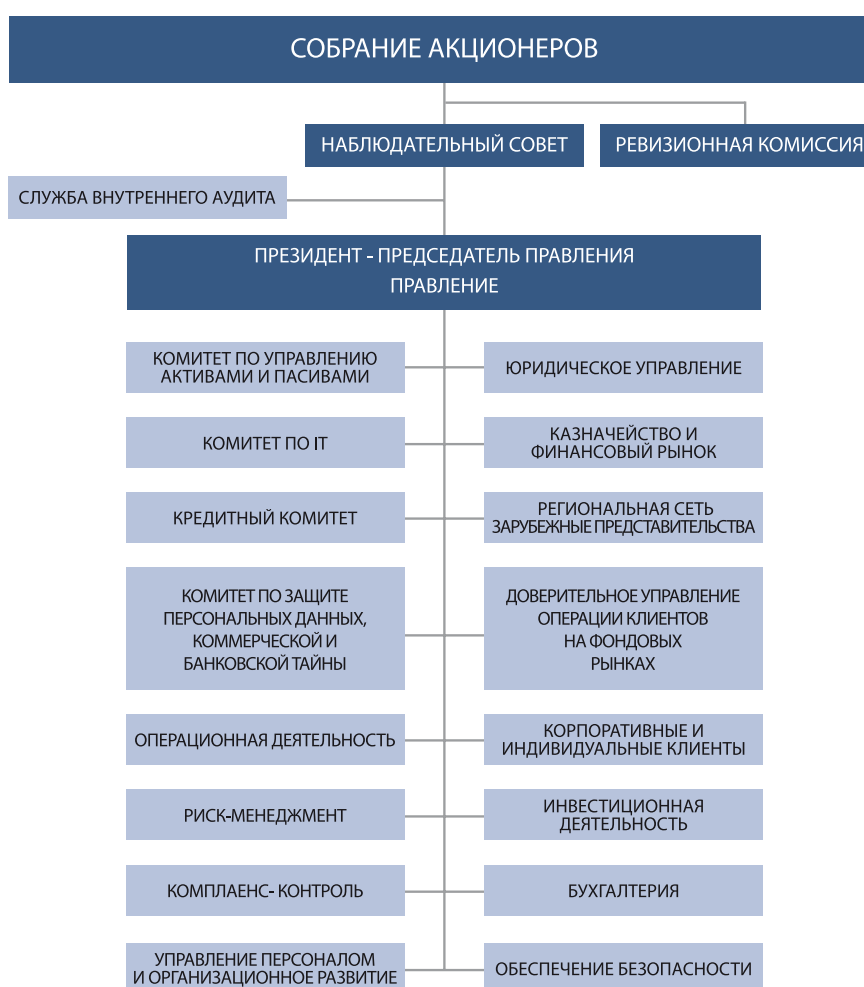
- в головном офисе Банка внедрена система электронного документооборота, обеспечивающая удобное и быстрое согласование и ввод в действие нормативных документов, контроль за исполнением поручений, оформление других документов.

3 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

3.1. ОБЗОР СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

В своей деятельности Банк следует основным положениям Кодекса Корпоративного управления и Этического Кодекса, утвержденных годовым Общим собранием акционеров ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 30.06.2014г.



ОБЗОР СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

Правление действует на основании российского законодательства, Устава ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Положения о Правлении ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденного решением Общего собрания акционеров и договоров, заключаемых с каждым из членов Правле-

ния. Договоры от имени Банка подписываются Председателем Наблюдательного совета.

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

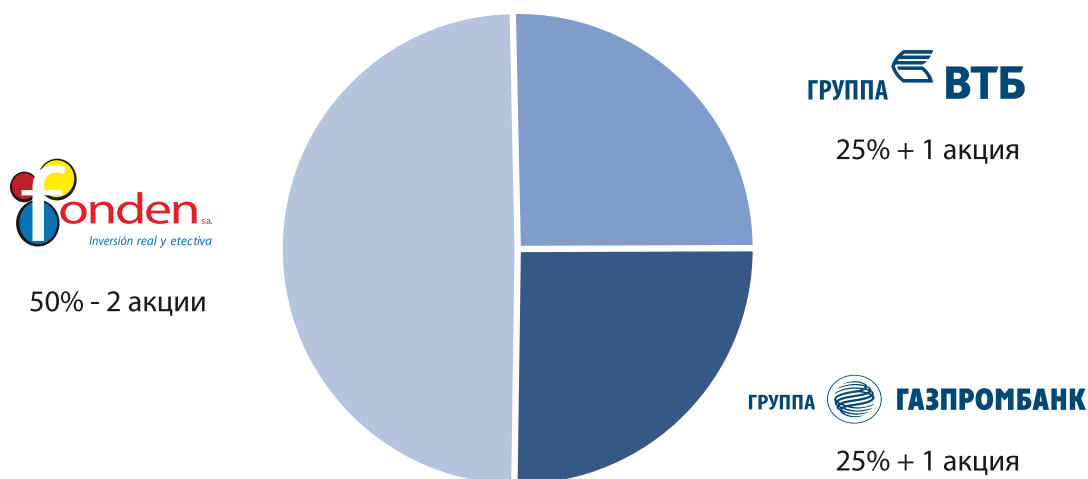
Правление осуществляет текущее управление деятельностью ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, и организует выполнение их решений.

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

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

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

3.2. Состав акционеров



Группа ВТБ, в том числе:

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

Группа Газпромбанка, в том числе:

ГПБ (АО), ООО «Новые финансовые технологии»

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

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) – системообразующий российский банк, построивший международную финансовую группу. Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 20 банков и финансовых компаний в 19 странах мира.

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

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

3.3. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Духович Илья Алексеевич

Председатель Наблюдательного совета ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

ЧЛЕНЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Гусман Карипа, Милтон Эдуардо

Советник Первого Исполнительного Вице-президента ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Матвеев Алексей Анатольевич

Заместитель Председателя Правления ГПБ (АО)

Пуэнте дель Валье Гусман, Марисет

Президент Национального общества взаимных гарантий для малых и средних предпринимателей (СОГАМПИ), Боливарианская Республика Венесуэла

Садыгов Фамил Камиль Оглы

Заместитель Председателя Правления ГПБ (АО)

Титов Василий Николаевич

Первый заместитель Президента - Председателя Правления ОАО Банк ВТБ

Эрнандес Хименес, Густаво Хосе

Заместитель министра финансов Министерства Народной власти по делам планирования и финансов Боливарианской Республики Венесуэла

Якунин Михаил Леонидович

Руководитель Департамента дочерних компаний - старший вице-президент ОАО Банк ВТБ

Ярош Сергей Николаевич

Президент - Председатель Правления ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

Краткие биографии членов Наблюдательного совета

Духович Илья Алексеевич, 1980 г.р. родился в г. Москва.

Окончил Юридический факультет Московского Государственного Университета им. М.В.Ломоносова по специальности коммерческое право. В банковской сфере работает свыше десяти лет.

Профессиональная деятельность за последние десять лет:

с 2003 года по 2014 год – Вице-президент ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; с 2009 года по настоящее время – Глава московского представительства Лоренс Грэхам СНГ ЛЛП; с 2014 года по настоящее время – Старший Вице-президент ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Гусман Карипа, Милтон Эдуардо, 1970 г.р., родился в г. Каракас, Венесуэла.

Окончил Центральный Университет Венесуэлы по специальности «Экономист»; Университет Помпеу Фабра, Барселона, Испания, диплом Магистра экономики в 1999 году; Университет Помпеу Фабра, Барселона, Испания, диплом Магистра управления в 2000 году.

Профессиональная деятельность:

2001-2003 – Старший экономист отдела финансового программирования Центрального Банка Венесуэлы; 2003-2010 - Главный экономист, Заместитель руководителя Управления по работе с крупными клиентами Банко де Венесуэла, Группа Сантандер; с мая 2010 года по ноябрь 2010 года – Главный экономист по Бразилии и Венесуэле, Андская Корпорация Развития (КАФ); с 2011 года по настоящее время – советник Первого Исполнительного Вице-президента ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Матвеев Алексей Анатольевич, 1963 г.р., родился в г. Ленинград (ныне Санкт-Петербург).

Окончил Московский финансовый институт по специальности «Международные экономические отношения». В банковской сфере работает свыше двадцати пяти лет.

Профессиональная деятельность за последние десять лет:

с февраля 2003 года по настоящее время – советник Председателя Правления, заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Пуэнте дель Валье Гусман, Марисет, 1976 г.р., родилась в г. Каракас, Венесуэла.

Окончила Университетский центр новых профессий по специальности «Внешняя торговля» в 1995 году, Университет Санта Мария по специальности «Адвокат / Старший специалист в области внешней торговли», Центральный Университет Венесуэлы по специальности «Право и международные отношения» в 2005 году.

Профессиональная деятельность:

2008 год – Генеральный директор Управления персоналом Министерства Народной власти по делам продовольствия; 2008-2010 – ответственный координатор направления многосторонних институтов Министерства Народной власти по делам экономики и финансов; с 2010 года по н/в – Президент СОГАМПИ (Национальное Общество Взаимных Гарантий для Малых и Средних Предпринимателей).

Краткие биографии членов Наблюдательного совета

Садыгов Фамил Камиль Оглы, 1968 г.р., родился в г. Нахичевань, Нахичеванская АССР.

Окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе; Всероссийскую государственную налоговую академию (г. Москва), специальность по образованию/ученая степень: экономика и управление/кандидат экономических наук.

Профессиональная деятельность за последние десять лет:

1999 – 2004 – заместитель министра Министерства РФ по налогам и сборам, классный чин – советник 2 ранга; 2005 – 2009 – заместитель руководителя Федерального Казначейства; с февраля 2009 года по н/в – заместитель Председателя Правления ГПБ (АО).

Титов Василий Николаевич, 1960 г.р., родился в поселке Красный Бор Тосненского района Ленинградской области.

Окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова по специальности «История»; Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Финансы и кредит». В банковской сфере работает свыше 15 лет.

Профессиональная деятельность за последние десять лет:

с 2004 года по настоящее время - член Правления, старший вице-президент; заместитель Президента-Председателя Правления; Первый заместитель Президента-Председателя Правления ОАО Банк ВТБ.

Эрнандес Хименес, Густаво Хосе, 1972 г.р., родился в г. Каракас, Венесуэла.

Окончил Университет Барселоны, Испания, по специальности «Мировая экономика» в 1992 году, доктор экономики; Университет Санта Мария, Венесуэла, по специальности «Экономика» в 1993 году.

Профессиональная деятельность:

1994-1999 года – экономист-исследователь Центрального Банка Венесуэлы; 2006-2008 года – Заместитель министра по вопросам развития инвестиционной деятельности Министерства базовых отраслей промышленности и горного дела; 2008-2011 года – Заместитель министра по вопросам финансирования внутреннего развития Министерства финансов; с марта 2010 года по н/в – Заместитель министра финансов Министерства Народной власти по делам планирования и финансов; является Управляющим от Венесуэлы в Фонде международного развития ОПЕК (ОФИД); директором от Венесуэлы в Андской корпорации развития (КАФ); заместителем директора Банка АЛЬБА; с июня 2011 года по н/в – Первый исполнительный Вице-президент ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»; с августа 2013 года по н/в – Президент Банка АЛЬБА; с февраля 2014 года по н/в – Руководитель Главного управления по ценным бумагам.

Краткие биографии членов Наблюдательного совета

Якунин Михаил Леонидович, 1974 г.р., родился в г. Ленинград (ныне Санкт-Петербург).

Окончил Санкт-Петербургскую государственную академию аэрокосмического приборостроения по специальности «Радиоэлектронные системы», инженер-исследователь; Санкт-Петербургский государственный университет по специальности «Управление маркетингом»; бизнес-школу Warwick Business School; степень MBA.

В банковской сфере работает свыше пяти лет.

Профессиональная деятельность за последние десять лет:

2002 - 2005 - консультант, заместитель генерального директора по развитию ООО «Ди Би Си»; 2005 - 2008 - младший консультант, консультант Московского представительства фирмы «МакКинзи и Компания» Ю Инк. ФСЮ»; 2008 - начальник Управления дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития ОАО Банк ВТБ; 2008 - 2012 - Вице-президент - начальник Управления развития дочерних финансовых компаний Департамента стратегии и корпоративного развития ОАО Банк ВТБ; 2011 - 2012 - Генеральный директор ООО ВТБ Факторинг; с августа 2012 года по настоящее время - руководитель Департамента дочерних компаний - старший вице-президент ОАО Банк ВТБ.

Ярош Сергей Николаевич, 1972 г.р., родился в г. Рубцовск, Алтайского края.

Окончил Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов по специальности «Международные экономические отношения».

Профессиональная деятельность за последние десять лет:

с января 2004 года по н/в – Старший Вице-президент – Член Правления, Старший Вице-президент – Заместитель Председателя Правления, Первый Вице-президент – Заместитель Председателя Правления, Президент – Председатель Правления ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

3.4. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

Мовчан Андрей Анатольевич

Председатель комитета по аудиту, Член Наблюдательного совета VTB Bank (France)

ЧЛЕНЫ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

Апатин Дмитрий Михайлович

Директор Департамента внутреннего контроля ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Бьянко Соса Хесус Эдуардо

Советник Первого исполнительного Вице-президента ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в г. Каракас (Венесуэла)

Валуева Наталья Владимировна

Заместитель начальника Департамента внутреннего контроля «Газпромбанк» (АО)

Скокова Мария Викторовна

Начальник Управления дочерних финансовых компаний Департамента дочерних компаний ОАО Банк ВТБ

Краткие биографии членов Ревизионной комиссии

Мовчан Андрей Анатольевич, 1953 г.р., родился в г. Москва.

В 1975 году окончил Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова, экономический факультет. Квалификация – Экономист, преподаватель политэкономии. Кандидат экономических наук.

Апатин Дмитрий Михайлович, 1963 г.р., родился в г. Москва.

В 1984 году окончил МИНХ им. Г.В. Плеханова (ныне РЭА им. Г.В.Плеханова). Квалификация - Экономист. Специальность – Экономика промышленности.

Бьянко Соса Хесус Эдуардо, 1968 г.р., родился в г. Монтевидео (Уругвай).

В 1992 году окончил Центральный университет Венесуэлы (Каракас) по специальности «экономика», квалификация – экономист; в 1998 году – Университет Вандербильта (Чикаго, Иллинойс, США) по специальности «экономика», квалификация – магистр экономики и кандидат в доктора философии.

Валуева Наталья Владимировна, 1973 г.р., родилась в г. Москва.

В 1996 году окончила Московский государственный авиационный институт по специальности «финансовый менеджмент», квалификация – бакалавр менеджмента; в 1997 году - Московский государственный авиационный институт по специальности «прикладная математика», квалификация – математик-инженер.

Скокова Мария Викторовна, 1983 г.р., родилась в г. Томск Томской области.

В 2003 году окончила Государственный университет – Высшую школу экономики по специальности «банковское дело», квалификация – бакалавр; в 2005 году - Государственный университет – Высшую школу экономики по специальности «финансы», квалификация – магистр.

3.5. ПРАВЛЕНИЕ

ПРЕЗИДЕНТ-ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Ярош Сергей Николаевич – Президент – Председатель Правления, 1972 года рождения, закончил Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов. В финансовой сфере работает с 1994 года.

ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ

Зотов Вадим Владимирович – Старший Вице-президент – Заместитель Председателя Правления, 1958 года рождения, закончил Дипломатическую Академию, аспирантуру университета Токай (Япония). В финансовой сфере работает с 1998 г.

Фаворин Владимир Михайлович – Старший Вице-президент – Заместитель Председателя Правления, 1955 года рождения, закончил МГУ им. Ломоносова и Московский институт экономики, менеджмента и права. Кандидат физико-математических наук. В финансовой сфере работает с 1995 года.

Боярсков Борис Антонович - Старший Вице-президент - Член Правления, 1953 года рождения, закончил Ленинградский политехнический институт им. М.И.Калинина; Государственный университет - Высшую школу экономики по специальности МВА - «Финансы». В финансовой сфере работает с 1994 г.

Маяцкий Геннадий Георгиевич - Вице-президент - Член Правления - начальник Казначейства, 1966 года рождения, закончил Московский Государственный Университет, экономический факультет. Имеет ACI Dealing Certificate, International Capital Markets Certificate (Euromoney training). В финансовой сфере работает с 1992 г.

Сергеев Владимир Владимирович – Главный бухгалтер - Член Правления, 1976 года рождения, закончил Финансовую Академию при Правительстве РФ и Московскую Государственную Юридическую Академию. Имеет диплом по международной финансовой отчетности (ДипИФР Rus). В финансовой сфере работает с 1998 г.

3.6. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

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

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

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

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

По результатам проведенных проверок Служба внутреннего аудита предоставляет отчеты Наблюдательному совету, членам Правления, а также руководителям проверяемых структурных подразделений. Регулярно, на ежеквартальной основе, Служба внутреннего аудита информирует Правле-

ние о ходе выполнения разработанных ею рекомендаций по устранению выявленных недостатков и недочетов.

Для осуществления внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в Банке действует Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг ежеквартально предоставляет Наблюдательному совету Банка отчеты о проделанной работе. При осуществлении своих функций Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

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

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

Основной задачей Службы внутреннего контроля является принятие своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Президента – Председателя Правления Банка и подотчетна Члену Правления в соответствии с действующей организационной структурой Банка.

Служба внутреннего контроля предоставляет Президенту – Председателю Правления Банка ежегодные отчеты о проделанной работе, о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о рекомендациях по управлению регуляторным риском.

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

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

Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - ПОД/ФТ) в Банке разработаны и действуют Правила внутреннего контроля ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террориз-

ма (далее – Правила внутреннего контроля), регламентирующие деятельность Банка по ПОД/ФТ.

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

Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник Банка, который независим в своей деятельности и осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка и в функции которого, в том числе, входит предоставление Наблюдательному совету ежегодного письменного отчета, согласованного с Президентом – Председателем Правления Банка, о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за истекший год и мерах, рекомендуемых по улучшению системы по ПОД/ФТ, а также подготовка и предоставление Президенту – Председателю Правления Банка ежеквартального письменного отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ за прошедший квартал, содержащего сведения о выявленных нарушениях в Банке законодательства РФ о ПОД/ФТ.

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

В 2014 году внешними аудиторами Банка были утверждены:

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

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

4 БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

В 2014 году ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» продолжил активную спонсорскую и благотворительную деятельность. Особое внимание уделялось поддержке национальной культуры, спорта и помощи социально незащищенным слоям населения. Все реализуемые благотворительные программы Банка носят долгосрочный и строго целевой характер.

В рамках программы «Маленьким гражданам России – достойную жизнь» Банк оказал благотворительную помощь Фонду «Северная Корона», который проводил ряд мероприятий, направленных на оказание помощи и поддержки детских домов, домов ребенка, школ-интернатов, детских медицинских учреждений.

По доброй традиции ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» оказывал благотворительную помощь московскому Дому ребёнка № 25 для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, 60% которых - инвалиды детства.

В отчётном году Банк продолжил поддерживать тёплые дружеские отношения с «Детским спортивным клубом боевых искусств «Вымпел» и вновь стал партнером ряда детско-юношеских турниров, посвященных различным событиям.

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» выступил в качестве спонсора российских гроссмейстеров и помог им достойно выступить на престижных международных шахматных турнирах, которые проводились в апреле и в ноябре 2014 года в г. Каракас (Венесуэла).

В 2014 году Мариинский театр в двадцать второй раз проводил ежегодный Музыкальный фестиваль «Звезды белых ночей». ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», выступил спонсором торжественного гала-концерта.

5 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 01.01.2015 ГОДА

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА СООТВЕТСТВУЮЩУЮ ОТЧЁТНУЮ ДАТУ ПРОШЛОГО ГОДА
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	1,358,721	463,988
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,098,894	2,041,766
2.1	Обязательные резервы	718,893	555,599
3.	Средства в кредитных организациях	2,730,276	1,043,833
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,407	0
5.	Чистая ссудная задолженность	19,973,111	27,485,301
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,575,747	19,775,006
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	869,573	892,590
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	142,954	129,764
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	1,743	17,289
9.	Отложенный налоговый актив	877,399	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,804,196	2,728,715
11.	Прочие активы	157,039	224,505
12.	Всего активов	47,806,487	53,910,167
II. ПАССИВЫ			
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8,350,000	4,848,998
14.	Средства кредитных организаций	11,630,253	17,445,704
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16,005,093	17,061,508
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6,898,575	5,347,694
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,116	5,181
17.	Выпущенные долговые обязательства	66,156	731,167

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 01.01.2015 ГОДА

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

1	2	3	4
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4,196	17,073
19.	Отложенное налоговое обязательство	840,342	0
20.	Прочие обязательства	197,229	277,738
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46,856	42,075
22.	Всего обязательств	37,228,241	40,429,444
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23.	Средства акционеров (участников)	1,638,252	1,638,252
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25.	Эмиссионный доход	2,982,117	2,982,117
26.	Резервный фонд	81,913	81,913
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-3,308,323	-608,182
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1,239,404	1,526,135
29.	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7,024,101	7,023,786
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период	920,782	836,702
31.	Всего источников собственных средств	10,578,246	13,480,723
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	7,732,529	6,641,870
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8,753,153	2,127,649
34.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент– Председатель Правления

Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер-Член Правления

Сергеев Владимир Владимирович

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2014 ГОД

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАнные ЗА ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД	ДАнные ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	2,748,004	2,532,314
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	235,288	240,746
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	788,890	1,218,618
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1,723,826	1,072,950
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	1,235,910	970,275
2.1	По привлечённым средствам кредитных организаций	592,837	351,120
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	607,562	536,845
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	35,511	82,310
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1,512,094	1,562,039
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счётах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	268,637	339,437
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-316	4,038
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1,780,731	1,901,476
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337,899	64,710
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	213,151	176,404
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	573,850	90,944
10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-611,889	41,515
11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17,627	19,720
12.	Комиссионные доходы	430,881	417,732

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2014 ГОД

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

1	2	3	4
13.	Комиссионные расходы	63,258	54,802
14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-23,020	1,300
15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-21,249	4,307
16.	Изменение резерва по прочим потерям	-14,474	32,153
17.	Прочие операционные доходы	36,192	33,377
18.	Чистые доходы (расходы)	2,656,441	2,728,836
19.	Операционные расходы	1,492,831	1,620,224
20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	1,163,610	1,108,612
21.	Возмещение (расход) по налогам	242,828	271,910
22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	920,782	836,702
23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами(участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24.	Неиспользованная прибыль (убыток)за отчётный период	920,782	836,702

Президент– Председатель Правления

Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер-Член Правления

Сергеев Владимир Владимирович

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАННЫЕ НА НАЧАЛО ОТЧЁТНОГО ГОДА	Прирост (+)/ снижение (-) за отчётный период	ДАННЫЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ
1	2	3	4	5
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	14,167,237.0	-450,804.0	13,716,433.0
1.1	Источники базового капитала:	12,414,816.0	-430,454.0	11,984,362.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1,638,252.0	0.0	1,638,252.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	1,638,252.0	0.0	1,638,252.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	2,982,117.0	0.0	2,982,117.0
1.1.3	Резервный фонд	81,913.0	0.0	81,913.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	7,712,534.0	-430,454.0	7,282,080.0
1.1.4.1	прошлых лет	7,036,286.0	315.0	7,036,601.0
1.1.4.2	отчётного года	676,248.0	-430,769.0	245,479.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	68,277.0	72,478.0	140,755.0
1.2.1	Нематериальные активы	2,360.0	785.0	3,145.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0.0	68,550.0	68,550.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчётного года	0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	65,917.0	3,143.0	69,060.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0.0	0.0

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

1	2	3	4	5
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	12,346,539.0	-502,932.0	11,843,607.0
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

1	2	3	4	5
1.7	Основной капитал	12,346,539.0	-502,932.0	11,843,607.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	1,820,698.0	52,128.0	1,872,826.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	294,563.0	-32,729.0	261,834.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	294,563.0	-32,729.0	261,834.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1,526,135.0	84,857.0	1,610,992.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

1	2	3	4	5
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-земещика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	1,820,698.0	52,128.0	1,872,826.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	55,342,587.0		45,499,595.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	55,342,587.0		45,499,595.0
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	22.3	x	26.0
3.2	Достаточность основного капитала	22.3	x	26.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	24.9	x	29.1

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

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

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАнные НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ			ДАнные НА СООТВЕТСТВУЮЩУЮ ОТЧЁТНУЮ ДАТУ ПРОШЛОГО ГОДА		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23,288,164	23,006,249	10,771,547	36,704,338	36,141,983	25,062,588
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9,040,002	9,040,002	0	8,752,501	8,752,501	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2,958,141	2,958,141	0	3,891,458	3,891,458	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3,998,161	3,988,007	797,601	2,897,936	2,897,485	579,497

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(в тысячах российских рублей)

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

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

1	2	3	4	5	6	7	8
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	7,647	7,601	1,520	27,532	27,119	5,424
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	2,415,097	2,415,097	483,019	2,436,427	2,436,427	487,285
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	34,365	30,329	15,165	22,313	22,216	11,108
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	6,573	6,573	3,287	3,943	3,943	1,972
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10,193,677	9,926,172	9,926,172	25,027,139	24,465,377	24,465,377
1.4.1	кредитные требования и требования по начисленным процентам к юридическим лицам	5,013,903	4,824,657	4,824,657	4,203,586	4,003,420	4,003,420
1.4.2	кредитные требования и требования по начисленным процентам к банкам-резидентам	810,488	810,488	810,488	3,879,746	3,578,551	3,578,551
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	21,959	21,739	32,609	4,449	4,404	6,606

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(в тысячах российских рублей)

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

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4,126,226	3,864,178	4,887,269	4,304,842	4,106,897	4,882,711
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2639947	2548969	2803866	2392278	2288629	2517492
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	1312443	1141894	1712841	1499785	1405947	2108921
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	17992475	17945619	9181168	16383441	16341366	2588518
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8753153	8709916	8709916	2125195	2085732	2074248
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	8902865	8902865	471252	13360440	13360440	514270
4.4	по финансовым инструментам без риска	336457	332838	0	897806	895194	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	29497	29497	6898

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ, (кол-во))

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

ПОДРАЗДЕЛ 2.2 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА СООТВЕТСТВУЮЩУЮ ОТЧЁТНУЮ ДАТУ ПРОШЛОГО ГОДА
6	Операционный риск, всего, в том числе:	342619.0	365517.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2284129.0	2436780.0
6.1.1	чистые процентные доходы	1529931.0	1715506.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	754198.0	721274.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0

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

ПОДРАЗДЕЛ 2.3 РЫНОЧНЫЙ РИСК

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАННЫЕ НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	ДАННЫЕ НА СООТВЕТСТВУЮЩУЮ ОТЧЁТНУЮ ДАТУ ПРОШЛОГО ГОДА
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	17862187.9	19663478.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	1396010.2	1438794.0
7.1.1	общий	285577.8	344091.8
7.1.2	специальный	1110432.4	1094702.2
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	32964.8	111213.4
7.2.1	общий	16482.4	55606.7
7.2.2	специальный	16482.4	55606.7
7.3	валютный риск	0.0	288385.8

ОТЧЁТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ по состоянию на 01.01.2015 года

(в тысячах российских рублей)

РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	ДАнные НА НАЧАЛО ОТЧЁТНОГО ГОДА	Прирост (+)/ снижение (-) за отчётный период	ДАнные НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	802375	-210733	591642
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	734928	-285817	449111
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	25372	70303	95675
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	42075	4781	46856
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17,738,723
в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	17,469,186;
1.2. изменения качества ссуд	234,127;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	35,410;
1.4. иных причин	0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18,024,540
в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	745;
2.2. погашения ссуд	16,629,623;
2.3. изменения качества ссуд	1,385,557;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	8,236;
2.5. иных причин	379.

Президент– Председатель Правления

Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер-Член Правления

Сергеев Владимир Владимирович

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ по состоянию на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ	
			НА ОТЧЁТНУЮ ДАТУ	НА ПРЕДЫДУЩУЮ ОТЧЁТНУЮ ДАТУ
1.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	26.0	22.3
2.	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	26.0	22.3
3.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	29.1	24.9
4.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			
5.	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	74.9	80.2
6.	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	115.3	107.3
7.	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	6.8	19.6
8.	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.2	Максимальное 16.3
			Минимальное 1.2	Минимальное 1.6
9.	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	158.1	120.6
10.	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	5.4	6.2
11.	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.5
12.	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	5.9	5.9
13.	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14.	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15.	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16.	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17.	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Президент– Председатель Правления

Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер-Член Правления

Сергеев Владимир Владимирович

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД
1	2	3	4
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	903726	-58798
1.1.1	Проценты полученные	2,653,208	2,568,312
1.1.2	Проценты уплаченные	-1482274	--1,356,378
1.1.3	Комиссии полученные	426,839	415,939
1.1.4	Комиссии уплаченные	-62,782	--54,527
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	334,427	-64,710
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	573,850	90,944
1.1.8	Прочие операционные доходы	32,767	31,755
1.1.9	Операционные расходы	-1,420,846	-1,560,767
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-151,463	-258,786
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1,564,554	3,526,795
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-163,294	2,081,740
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	13,515,121	39,574,357
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	54,807	557,428
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3,501,002	-4,318,799
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10,815,525	-30,882,162
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-7,072,378	-11,330,620
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5,181

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 01.01.2015 года

(В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

1	2	3	4
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-459,018	-853,289
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-125,269	55,361
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-660,828	3,467,997
2.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-20,059,372	-17,305,467
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	20,794,852	9,716,061
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	49,766	35,257
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-60,059	-221,187
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2,643	1,593
2.7	Дивиденды полученные	17,627	20,278
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	745,457	-7,753,465
3.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-836,701	-348,738
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-836,701	-348,738
4.	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2,176,672	649,576
5.	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1,424,600	--3,984,630
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	2,985,808	6,970,438
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	4,410,408	2,985,808

Президент– Председатель Правления

Ярош Сергей Николаевич

Главный бухгалтер-Член Правления

Сергеев Владимир Владимирович

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) за 2014 год

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

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 29 января 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 года, свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) за 2014 год

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года и пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о до-

стоверности годовой бухгалтерской (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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2014 год и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТЧЁТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним до-

ОТЧЁТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

кументам 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 2014 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 те-

чение 2014 года Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов

На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель аудиторской проверки

М. А. Чижов

(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000912,
ОРНЗ 20401041936)

Дата аудиторского заключения
«14» апреля 2015 года

6 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

6.1. ЛИЦЕНЗИИ И СТАТУСЫ

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» обладает всеми необходимыми лицензиями на осуществление любых видов банковских операций, предусмотренных российским законодательством:

- Генеральной лицензией Банка России №2402 от 17.05.2012 на осуществление банковских операций;
- Лицензией на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов №2402 от 18.12.2003;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03607-010000 от 07.12.2000;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-03504-100000 от 07.12.2000;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-04142-000100 от 20.12.2000;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03695-001000 от 07.12.2000;

Банк включен в реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов (Уведомление на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта выдано Федеральной таможенной службой на срок с 01.12.2012г. по 30.11.2015г.)

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» обладает статусом:

- участника Системы страхования вкладов (присвоен Банком России);
- оператора межбанковского рынка, на основе ставок которого рассчитываются данные по усреднённым ставкам московского межбанковского кредитного рынка:
 - MIBID (объявленная ставка по привлечению межбанковских кредитов),
 - MIBOR (объявленная ставка по размещению межбанковских кредитов),
 - MIACR (средняя фактическая ставка по предоставленным межбанковским кредитам);
- маркет-мейкера национального денежного рынка;

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

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

6.2. РЕКВИЗИТЫ И КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
Адрес местонахождения и почтовый адрес	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29
Телефон	(+ 7 495) 967-81-82
Факс	(+ 7 495) 967-81-33
Электронная почта	info@evrofinance.ru
Интернет-сайт	www.evrofinance.ru, www.mosnarbank.ru
S.W.I.F.T.	EVRFRUMM
TELEX	414242 EFIN R
TELEX	414242 EFIN RU
Корреспондентский счет в ОПЕРУ Москва	30101810900000000204
БИК	044525204
ИНН	7703115760
КПП	775001001
КПП крупнейшего налогоплательщика	997950001

6.3. РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ

Филиал в г. Ставрополь

Адрес: Российская Федерация, 355017, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 341

Телефон: (8652) 35-56-60

Факс: (8652) 35-34-30

E-mail: stavoropol@evrofinance.ru

Управляющий: Колесников Валентин Игоревич

Дополнительный офис №1 в г. Невинномысск

Филиала в г. Ставрополь

Адрес: 357108, г. Невинномысск, Бульвар Мира, д. 12

Телефон/факс: (86554) 7-42-82

Тел: (86554) 7-20-20

E-mail: stavoropol@evrofinance.ru

Начальник: Иванов Игорь Петрович

Дополнительный офис №2 в г. Пятигорск

Филиала в г. Ставрополь

Адрес: 357502, г. Пятигорск, проспект Калинина, д. 74а

Телефон/факс: (87933) 3-82-11

Тел: (87933) 3-87-28

E-mail: stavoropol@evrofinance.ru

Начальник: Ралков Анатолий Григорьевич

Филиал в г. Ярославль

Адрес: Российская Федерация, 150054, г. Ярославль, ул. Чайковского, д. 24

Телефон: (4852) 73-99-90

Факс: (4852) 72-10-93

E-mail: yaroslavl@evrofinance.com

Управляющий: Робенко Олег Николаевич

6.3. РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ

Представительство Банка в г. Санкт-Петербург

Адрес: Российская Федерация, 191119, г. Санкт-Петербург, ул. Звенигородская, д. 20, литер А

Телефон: (812) 718-6112

Факс: (812) 325-1262

E-mail: info@evrofinance.ru

Руководитель Представительства: Старший Вице-президент – Член Правления Боярсков Борис Антонович

Представительство Банка в г. Пекин (КНР)

(Evrofinance Mosnarbank Beijing Representative Office)

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

Телефон: (8610) 6467 4091

Факс: (8610) 6467 7932

E-mail: info@evrofinance.ru

Руководитель Представительства: Колос Леонид Яковлевич

Представительство Банка в г. Каракас (Боливарианская Республика Венесуэла)

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

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

Телефон: +58 212 2633149

Факс: (8610) 6467 7932

E-mail: marcano@evrofinance.ru

Руководитель Представительства: г-жа Майела Маркано Белльосо