



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Н-БАНК»**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат:** Участникам общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Н-БАНК» и иным пользователям

### *Аудируемое лицо*

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК» (ООО КБ «Н-БАНК»).

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000012

Регистрационный номер Банка России: 3493

Место нахождения: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13

### *Аудитор*

Наименование: Акционерное Общество «Мазар» (АО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5/19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК»**, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года и пояснительной информации.

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

Руководство Банка 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными Стандартами Аудиторской Деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России, мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

### *Важные обстоятельства*

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на примечание 4.1 (Стратегия развития кредитной организации), где раскрыта информация о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК» в форме присоединения к Акционерному коммерческому банку «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество).

### *Прочая информация*

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК» (предыдущее наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение 23 апреля 2014 года с выражением немодифицированного мнения.

АО «Мазар»

Аудитор



Терехина А. А.

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000653, выдан на основании  
решения СРО НП МоАП, протокол №211  
от 14 мая 2014 года, ОГРН 21403041298  
на неограниченный срок

20 февраля 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45277556000	60451772	3493

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2015 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Н-БАНК»  
(ООО КБ «Н-БАНК»)

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13

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

Ном ер стро ки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответству ющую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.3.1	23 922	16 972
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.3.2	87 545	87 297
2.1	Обязательные резервы	2.3.2	6 138	2 284
3	Средства в кредитных организациях	2.3.3	226 475	30 637
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3.4	-	1 293
5	Чистая ссудная задолженность	2.3.5	1 823 492	1 313 320
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3.6	217 693	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
9	Отложенный налоговый актив		-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.3.7	1 754	10 394
11	Прочие активы	2.3.8	12 123	16 309
12	Всего активов		2 393 004	1 476 222
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
14	Средства кредитных организаций	2.3.9	641 714	436 320
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.3.10	656 552	65 199
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.3.10	51	23
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	9
17	Выпущенные долговые обязательства		-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	-
19	Отложенное налоговое обязательство		-	-
20	Прочие обязательства	2.3.11	18 734	519
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.3.12	9439	4
22	Всего обязательств		1 316 000	501 642





III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.3.13	1 365 000	1 365 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25	Эмиссионный доход		-	-
26	Резервный фонд		-	-
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(1612)	-
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		(390 829)	(323 040)
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		94 006	(67 789)
31	Всего источников собственных средств		1 066 565	974 171
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		370 717	345 137
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		314 636	-
34	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Загородний А.А.

Главный бухгалтер  
М.П.

Фейгина Н.В.

«20» февраля 2015 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45277556000	60451772	3493

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК»  
(ООО КБ «Н-БАНК»)

Почтовый адрес: 125134, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.3.14	165 065	102 910
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		27 205	64 000
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		137 860	38 910
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.3.14	70 206	52 339
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		38 929	52 243
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		31 277	96
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.3.14	94 859	50 571
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.3.14	(88 268)	1 528
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(839)	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.3.14	6 591	52 099
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.3.14	20 680	13 809
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.3.14	20 479	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.3.14	59 430	(16 650)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.3.14	78 194	30 546
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
12	Комиссионные доходы	2.3.14	7 340	4 121
13	Комиссионные расходы	2.3.14	875	435
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	2.3.14	(9 434)	(17)
17	Прочие операционные доходы	2.3.14	548 723	811
18	Чистые доходы (расходы)	2.3.14	547 458	84 284
19	Операционные расходы	2.3.14	140 729	142 426
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.3.14	406 729	(58 142)





21	Возмещение (расход) по налогам	23.14	6 393	9 647
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	23.14	94 006	(67 789)
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23.14	94 006	(67 789)

Председатель Правления

Загородний А.А.

Главный бухгалтер

Фейгина Н.В.

M.П.

«20» февраля 2015 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277556000	60451772	3493

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК»  
(ООО КБ «Н-БАНК»)

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пооянения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	2.3.17	1 401 996	(12 983)	1 389 013
1.1	Источники базового капитала:	2.3.17	1 365 000	-	1 365 000
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	2.3.17	1 365 000	-	1 365 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	2.3.17	1 365 000	-	1 365 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.1.3	Резервный фонд		-	-	-
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		-	-	-
1.1.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.1.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	2.3.17	399 324	(12 983)	412 307
1.2.1	Нематериальные активы		-	-	-
1.2.2	Отложенные налоговые активы		-	-	-
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:	2.3.17	399 324	(12 983)	412 307
1.2.4.1	прошлых лет	2.3.17	323 040	(67 789)	390 829
1.2.4.2	отчетного года	2.3.17	76 284	54 806	21 478
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	-
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал	2.3.17	1 365 000	(412 307)	952 693
1.4	Источники добавочного капитала:		-	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании		-	-	-



	государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков <sup>1</sup>				
1.4.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		-	-	-
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественный		-	-	-
1.5.3.2	существенный		-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-
1.6	Добавочный капитал		-	-	-
1.7	Основной капитал	2.3.17	965 676	(12 983)	952 693
1.8	Источники дополнительного капитала:	2.3.17	436 320	-	436 320
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		-	-	-
1.8.3	Прибыль:		-	-	-
1.8.3.1	текущего года		-	-	-
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	2.3.17	436 320	-	436 320
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>		-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества		-	-	-
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.9.3.1	несущественные		-	-	-
1.9.3.2	существенные		-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		-	-	-

<sup>1</sup> 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; 2012, № 31, ст. 4334)

<sup>2</sup> 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; № 50, ст. 6427; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175)

<sup>3</sup> 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. 4931; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7449; 2012, № 19, ст. 2308)



1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-засмщика			-	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			-	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			-	-
1.11	Дополнительный капитал	2.3.17	436 320	-	436 320
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	2.3.17	975 990	1 936 163	2 912 153
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2.3.17	975 990	1 936 163	2 912 153
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2.3.17	975 990	1 936 163	2 912 153
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	2.3.17	139,86	(107,15)	32,71
3.2	Достаточность основного капитала	2.3.17	98,94	(66,23)	32,71
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	2.3.17	143,65	(95,95)	47,70

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

#### Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	тыс.рублей					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов по возможным потерям	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов по возможным потерям	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.3 (1)	1 861 073	1 782 539	1 601 449	1 076 662	1 045 702	204 439
1.1	Активы с коэффициентом риска 10 процентов, всего, из них:		105 330	105 330	-	104 269	104 269	-
1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		105 330	105 330	-	104 269	104 269	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «В», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		95 657	94 700	18 940	923 194	923 194	248





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	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности *, в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-	-	52 576	30 621	6 124	-
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 560 086	1 582 509	1 582 509	49 197	20 191	20 191	-
1.4.1	кредитные требования и другие требования к юридическим и физическим лицам	932 839	887 380	887 380	3008	3008	3008	-
1.4.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям	208 106	206 034	206 034	-	-	-	-
1.4.3	долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	219 305	219 305	217 693	-	-	-	-
1.4.4	Основные средства и материальные запасы	-	-	-	39 378	10 394	10 394	-
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-	-	-	-	-
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	421 534	382 369	503 632	395 092	392 874	536 117	-
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	198 326	168 628	185 490	133 173	146 283	-	-
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	207 958	201 786	302 679	261 919	259 889	389 834	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	220 000	217 800	326 700	29 744	302 110	40 602	-
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	222	302 110	244	-
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	-	-	-	-	-	-	-





3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	314 636	305 197	305 197	855	851	426	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	314 636	305 197	305 197	-	-	-	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	855	851	426	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-	-	
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	-	-	-	-	-	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	4756	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 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: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3 (4)	14 014	14 852
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4.3 (4)	280 270	198 029
6.1.2	чистые процентные доходы	4.3 (4)	112 357	61 786
6.1.3	чистые непроцентные доходы	4.3 (4)	167 913	136 243
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	4.3 (4)	3	2



## Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3 (2)	-	-
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1.1	общий		-	-
7.1.2	специальный		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.3	валютный риск		-	-

## Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2.3.17	4 199	97 702	101 901
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.3.17	2 218	87 949	90 167
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2.3.17	1 977	318	2 295
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2.3.17	4	9 435	9 439
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел «Справочно» Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 2.3.17)

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 377 567, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 373 809;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3 758;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 289 618, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 281 850;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5910;
- 2.5. иных причин 1858.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«20» февраля 2015 года

Загородний А.А.

Фейгина Н.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	60451772	3493	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК»  
(ООО КБ «Н-БАНК»)

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Головая)  
в процентах

Но мер стро ки	Наименование показателя	Номер пояснения	Норматив по значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	2.3.16	$\geq 5$	32,7		139,9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	2.3.16	$\geq 5,5$	32,7		98,9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	2.3.16	$\geq 10$	47,7		143,7	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	2.3.16	$\geq 15$	44,6		202,6	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	2.3.16	$\geq 50$	71,4		1574,1	
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	2.3.16	$\leq 120$	100,0		22,6	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	2.3.16	$\leq 25$	Максимальное	22,0	Максимальное	12,1
				Минимальное	0	Минимальное	0
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	2.3.16	$\leq 800$	76,8		35,0	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	2.3.16	$\leq 50$	0,9		0	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		$\leq 3$	0		0	
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		$\leq 25$	0		0	

\* Показатели ОВМ\*, ОВТ\*, О\* расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 не включаются.

Председатель Правления

Загородний А.А.

Главный бухгалтер

Фейгина Н.В.

М.П.

«20» февраля 2015 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	60451772	3493

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2015 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Н-БАНК»  
(ООО КБ «Н-БАНК»)

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2 корпус 13

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2.3.15	101 436	(86 112)
1.1.1	Проценты полученные		157 074	110 052
1.1.2	Проценты уплаченные		(69 243)	(52 529)
1.1.3	Комиссии полученные		7 340	4 121
1.1.4	Комиссии уплаченные		(875)	(435)
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		40 831	15 386
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59 430	(16 650)
1.1.8	Прочие операционные доходы		36 138	604
1.1.9	Операционные расходы		(124 023)	(135 350)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(5 236)	(11 311)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2.3.15	99 374	121 825
1.2.1	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(3 854)	1 480
1.2.2	Чистый (прирост) снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	Чистый (прирост) снижение по ссудной задолженности		(553 724)	228 312
1.2.4	Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(69 304)	(21 280)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		135 465	-





1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		580 562	(86 454)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10 229	(233)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2.3.15	200 810	35 713
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»		(217 693)	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-	(483)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13 943	466
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(203 750)	(17)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2.3.15	6 284	893
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.3.15	3 344	36 589
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.3.15	101 985	65 396
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2.3.15	105 329	101 985

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

«20» февраля 2015 года

Загородний А.А.

Фейгина Н.В.





Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Н-БАНК»

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

Москва, 2015 год



## Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. Общая информация.....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.....	5
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год.....	6
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....	6
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.....	6
2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности.....	6
2.3.1. Денежные средства.....	7
2.3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.....	8
2.3.3. Средства в кредитных организациях.....	8
2.3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	8
2.3.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	8
2.3.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	9
2.3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	10
2.3.8. Прочие активы.....	10
2.3.9. Средства кредитных организаций.....	10
2.3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	11
2.3.11. Прочие обязательства.....	11
2.3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	11
2.3.13. Средства акционеров (участников).....	11
2.3.14. Анализ доходов и расходов.....	12
2.3.15. Анализ движения денежных средств.....	15
2.3.16. Обязательные нормативы.....	15
2.3.17. Анализ отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	16
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка.....	17
3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	20
4. Принципы управления рисками.....	22
4.1. Стратегия развития кредитной организации.....	22
4.2. Раскрытие информации о прекращении деятельности Банка.....	23
4.3. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	23



5. Основы составления отчетности .....	41
5.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	41
5.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности .....	42
5.3. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год .....	42
5.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	42
5.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	43
5.6. События после отчетной даты (далее – «СПОД») .....	43
5.7. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций .....	44
5.7.1. Активы .....	44
5.7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	44
5.7.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	44
5.7.1.3. Производные финансовые инструменты .....	45
5.7.1.4. Основные средства .....	46
5.7.1.5. Нематериальные активы .....	46
5.7.1.6. Материальные запасы .....	47
5.7.2. Обязательства .....	47
5.7.2.1. Выпущенные долговые обязательства .....	47
5.7.2.2. Засемные средства (кредиты, депозиты полученные) .....	47
5.7.2.3. Уставный капитал, распределения участнику .....	47
5.7.3. Операционная аренда .....	48
5.7.4. Налог на прибыль .....	48
5.7.5. Отражение доходов и расходов .....	48
5.7.6. Переоценка средств в иностранных валютах .....	49
5.7.7. Взаимозачеты .....	50
6. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	50
6.1. Структура корпоративного управления .....	50
6.2. Политики и процедуры внутреннего контроля .....	53



## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников общества. В обществе решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются участниками общества и оформляются письменно.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности участниками Банка не была утверждена.

### 1. Общая информация

#### *1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка*

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Н-БАНК».

Сокращенное наименование: ООО КБ «Н-БАНК».

В соответствии с решением общего собрания участников от 21 августа 2014 года наименование Банка изменено.

Предыдущие наименования:

Полное фирменное наименование Банка: Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк».

Сокращенное наименование: ООО КБ «Хелленик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13.

Место нахождения (почтовый адрес): 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525177.



Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005429.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 287-02-33 (тел.), (495) 287-02-95 (факс).

Адрес электронной почты: [info@hbru.ru](mailto:info@hbru.ru) (с 16.02.2015 [info@h-bank.ru](mailto:info@h-bank.ru))

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.hbru.ru](http://www.hbru.ru) (с 16.02.2015 [www.h-bank.ru](http://www.h-bank.ru))

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000012.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 16 февраля 2009 года.

По состоянию на 1 января 2015 года ООО КБ «Н-БАНК» (далее – «Банк») не имеет региональной сети и представительств в других городах.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

В 2014 году среднесписочная численность сотрудников Банка составила 24 человека (в 2013 году: 36 человек). По состоянию на 1 января 2015 года число основного управленческого персонала Банка составляло 6 человек (по состоянию на 1 января 2014 года – 8 человек).

### **1.2. Информация о банковской группе**

До 05 июня 2014 года Банк являлся участником банковской группы Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется в сети «Интернет». Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com).

### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

Банк имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3493 от 20 апреля 2009 года (в связи с изменением наименования № 3493 от 14.10.2014) без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.





## **2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год**

### **2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка**

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов юридических лиц, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование и операции, связанные с обеспечением деятельности Банка.

### **2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год**

Среди существенных событий, оказавших влияние на величину активов, обязательств и капитала Банка в 2014 году, можно выделить следующее:

- Банк продолжил операции по кредитованию кредитных организаций, а также увеличил объемы кредитования юридических и физических лиц.

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат 2014 года, являются:

- процентные доходы;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- доходы от операций и переоценки иностранной валюты;
- процентные расходы;
- операционные расходы.

В течение 2014 года Банк продолжил проводить постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

### **2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности**

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года составили 2 393 004 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2014 года активы увеличились на 916 782 тыс. рублей (62%).

Наиболее существенное изменение наблюдается по статьям:

- «Средства в кредитных организациях»

За 2014 год данная статья увеличилась на 195 838 тыс. рублей и составила 226 475 801 рублей.



- «Чистая осудная задолженность»

За 2014 год данная статья увеличилась на 510 172 тыс. рублей и составила 1 823 492 тыс. рублей.

Данные изменения главным образом связаны с продолжением осуществления операций кредитования юридических и физических лиц и уменьшением размера операций на рынке межбанковского кредитования.

- «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

В связи с началом осуществления операций с ипотечными сертификатами участия за 2014 год данная статья увеличилась на 217 693 тыс. рублей.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года составили 1 326 439 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2014 года пассивы увеличились на 824 388 тыс. рублей (164%).

Наиболее крупное изменение наблюдается по статье:

- «Средства кредитных организаций»

За 2014 год данная статья увеличилась на 205 394 тыс. рублей.

- «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

За 2014 год данная статья увеличилась на 591 353 тыс. рублей.

Источники собственных средств Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2015 года составили 1 066 565 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2014 года источники собственных средств уменьшились на 92 394 тыс. рублей.

*Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.*

### *2.3.1. Денежные средства*

	<i>Денежные средства на 1 января 2015 года, тыс. рублей</i>	<i>Денежные средства на 1 января 2014 года, тыс. рублей</i>
Валюта Российской Федерации	7 871	8 723
Эквивалент иностранной валюты (ЕВРО, Доллар США)	16 051	8 249



### 2.3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	<i>Средства в Центральном Банке России на 1 января 2015 года, тыс. рублей</i>	<i>Средства в Центральном Банке России на 1 января 2014 года, тыс. рублей</i>
Корреспондентский счет	81 407	85 013

### 2.3.3. Средства в кредитных организациях

	<i>Средства в кредитных организациях на 1 января 2015 года, тыс. рублей</i>	<i>Средства в кредитных организациях на 1 января 2014 года, тыс. рублей</i>
Кредитная организация - нерезидент	-	30 622
Кредитная организация - резидент	226 475	15

### 2.3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2015 года представляют собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов (свопов с иностранной валютой).

### 2.3.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В таблице далее представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам по видам деятельности заемщиков/видам кредитования по состоянию на 1 января 2015 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, по кредитам физическим лицам, по кредитам кредитным организациям.



Концентрация предоставленных кредитов представлена следующим образом:

тыс. рублей

№ строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам на 1 января 2015 года	Задолженность по предоставленным кредитам на 1 января 2014 года
1	Предоставлено кредитов - итого (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	1 913 083	1 315 521
2	Юридическим лицам, в том числе:	425 875	252 001
2.1	по видам экономической деятельности:		
2.1.1	строительство	25 000	-
2.1.2	прочие виды деятельности	309 786	3 008
2.1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91 089	248 993
2.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	208 095	252 001
3	Физическим лицам, из них:	1 152 513	173 520
3.1	потребительские ссуды	220 000	29 794
3.2	жилищные ссуды	932 513	142 994
3.3	автокредиты	-	732
4	Кредитным организациям	334 695	890 000
	Резерв на возможные потери по ссудам	(89 591)	(2 201)
	<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 823 492</b>	<b>1 313 320</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года просроченная задолженность по основному долгу по кредитам, выданным клиентам, отсутствует.

Основные допущения при расчете резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности применяются в соответствии с утвержденной Учетной политикой (пункт 5.7.1.2).

#### 2.3.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года включают ипотечные сертификаты участия с ипотечным покрытием:

- «Высокий стандарт» (ISIN RU000A0JUSX7), в соответствии с правилами управления ипотечным покрытием, дата окончания действия договора доверительного управления ипотечным покрытием 30 апреля 2019 года;
- «Межрегиональная ипотека» (ISIN RU000A0JUJ74), в соответствии с правилами управления ипотечным покрытием, дата окончания действия договора доверительного управления ипотечным покрытием 30 апреля 2019 года.

Управляющий ипотечным покрытием - ЗАО «Эмшайр Траст» (ИНН 7705539531), лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 13.08.2013 № 21-000-1-00962, вид экономической деятельности - «Капиталовложения в ценные бумаги», географическая принадлежность - Российская Федерация.



### 2.3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года в состав основных средств входили:

- мебель;
- транспортные средства;
- вычислительная техника.

### 2.3.8. Прочие активы

По состоянию на 1 января 2015 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 7 904 тыс. рублей (на 1 января 2014 года в сумме 7 768 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года сроки погашения дебиторской задолженности могут быть представлены следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Срок не определен	239	3,0%	270	3,5%
до 30 дней	7 426	93,9%	2 806	36,1%
от 31 до 90 дней	4	0,1%	4 509	58,0%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 дней до 1 года	235	3,0%	183	2,4%
свыше 1 года	-	-	-	-
Итого дебиторской задолженности	7 904	100,0%	7 768	100,0%

В структуру дебиторской задолженности выше входят:

- дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- требования по прочим операциям;
- задолженность по налогам и сборам.

Оставшаяся часть прочих активов представлена расходами будущих периодов по состоянию на 1 января 2015 года в размере 4 219 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2014 года в размере 8 541 тыс. рублей.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Финансовые активы	7 542	62%	3 226	20%
Нефинансовые активы	4 581	38%	13 083	80%

### 2.3.9. Средства кредитных организаций

	Средства в кредитных организациях на 1 января 2015 года, тыс. рублей	Средства в кредитных организациях на 1 января 2014 года, тыс. рублей
Кредитная организация - нерезидент	341 714	430 320
Кредитная организация - резидент	300 000	-







Public Company Limited (Кипр). Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 1 365 000 тыс. рублей.

05 июня 2014 года доля принадлежащая единственному участнику Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр) была продана следующим юридическим и физическим лицам в равных долях:

- Общество с ограниченной ответственностью "НОУТУНГ";
- Общество с ограниченной ответственностью "Дженерал Финанс";
- Общество с ограниченной ответственностью "Центральное Страховое Общество";
- Закрытое акционерное общество "Инвестиционная Компания "Иван Калита";
- Общество с ограниченной ответственностью "ЭкспрессЛизинг";
- Общество с ограниченной ответственностью "ХРОНО";
- Общество с ограниченной ответственностью "КМО-КОНСАЛТ";
- Прокопенко Екатерина Дмитриевна;
- Иванников Алексей Николаевич;
- Власов Олег Леонидович.

Бенефициарных владельцев, прямо или косвенно владеющих (имеющих преобладающее участие более 25 % в капитале) ООО КБ «Н-БАНК», либо имеющих возможность контролировать действия ООО КБ «Н-БАНК», на 31 декабря 2014 года компания не имеет.

#### *Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах*

##### *2.3.14. Анализ доходов и расходов*

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 161 795 тыс. рублей и составляет 94 006 тыс. рублей (за 2013 год убыток составил 67 789 тыс. рублей).



**Структура доходов Банка:**

тыс. рублей

Наименование статей доходов	Значение за отчетный 2014 год	Доля статьи в общей сумме доходов за отчетный 2014 год	Значение за отчетный 2013 год	Доля статьи в общей сумме доходов за отчетный 2013 год
Процентные доходы	165 063	42,3%	102 910	66,9%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	78 194	20,1%	30 546	19,9%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59 430	15,2%	-	-
Прочие операционные доходы	38 723	9,9%	811	0,5%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 680	5,3%	13 809	9,0%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20 479	5,3%	-	-
Комиссионные доходы	7 340	1,9%	4 121	2,7%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	1 528	1,0%



## Структура расходов Банка:

тыс. рублей

Наименование статей расходов	Значение за отчетный 2014 год	Доля статьи в общей сумме расходов за отчетный 2014 год	Значение за отчетный 2013 год	Доля статьи в общей сумме расходов за отчетный 2013 год
Операционные расходы	120 729	40,8%	142 426	64,3%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	88 268	29,8%	-	-
Процентные расходы	70 206	23,7%	52 339	23,6%
Изменение резерва по прочим потерям	9 434	3,2%	-	-
Расходы по налогам	6 393	2,2%	9 647	4,4%
Комиссионные расходы	875	0,3%	435	0,2%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	16 650	7,5%
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-

В 2014 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 59 430 тыс. рублей, что на 76 080 тыс. рублей больше убытка полученного в 2013 году по этим же операциям. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2014 год сложился, главным образом, за счет операций по покупке-продаже иностранной валюты, включая операции с ПФИ.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 78 194 тыс. рублей в связи с увеличением курса доллара США в 2014 году по сравнению с 2013 годом. В 2013 году прибыль от переоценки счетов в иностранной валюте составила 30 546 тыс. рублей.

В связи с увеличением операций по кредитованию юридических и физических лиц и диверсификацией кредитного портфеля расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились в отчетном году до 88 268 тыс. рублей.

	Данные на начало отчетного года	Изменение резерва (Восстановление "+", / Формирование "-")	Данные на отчетную дату
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в т.ч.	4 199	97 702	101 901
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 218	87 949	90 167
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 977	318	2 295
по условным обязательствам кредитного характера (банковские гарантии)	4	9 435	9 439



Расходы по налогам в 2014 году составили 6 393 тыс. рублей, что на 3 254 тыс. рублей ниже уровня 2013 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года расходы в Банке по налогу на прибыль отсутствуют ввиду имеющихся накопленных убытков.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
НДС	6 159	9 330
Налог на имущество	141	287
Транспортный налог	10	23
Прочие налоги	83	7
	6 393	9 647

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в 2014 году составили 49 702 тыс. рублей, что на 9 800 тыс. рублей ниже уровня 2013 года.

#### *Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств*

##### *2.3.15. Анализ движения денежных средств*

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования, отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства с учетом имеющихся ограничений отсутствуют.

Банк осуществляет свою деятельность в одном сегменте – корпоративное банковское обслуживание, которое включает в себя предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами и крупными клиентами – физическими лицами, владельцами и директорами компаний, – работа с которыми строится на индивидуальной основе. Все денежные потоки относятся к этому направлению деятельности.

##### *2.3.16. Обязательные нормативы*

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ.





*Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов*

*2.3.17. Анализ отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков*

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») в целях пруденциального надзора.

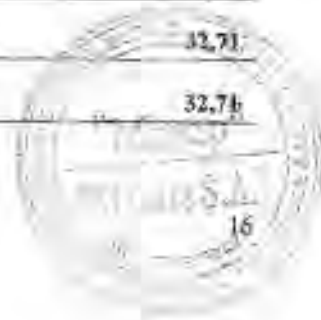
Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовый Департамент рассчитывает на ежедневной основе нормативы достаточности собственных средств (капитала).

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	952 693
Базовый капитал	952 693
Дополнительный капитал	-
Непокрытые убытки прошлых лет и отчетного периода	(412 307)
Дополнительный капитал	436 320
Всего капитала	1 389 013
Активы, взвешенные с учетом риска	2 912 153
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	47,70
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	32,71
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	32,71



	1 января 2014 года тыс. рублей
Основной капитал	965 676
Базовый капитал	1 365 000
Добавочный капитал	-
Непокрытые убытки прошлых лет и отчетного периода	(399 324)
Дополнительный капитал	436 320
Всего капитала	1 401 996
Активы, взвешенные с учетом риска	975 990
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	143,65
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	139,86
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	98,94

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 1 365 000 тыс. рублей, сформированный за счет долей.

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 436 320 тыс. рублей, привлеченный до 1 марта 2013 года, 29 марта 2011 года со сроком погашения 10 лет. Данный субординированный кредит не удовлетворял условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П и подлежал поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П. Банком было заключено Дополнительное соглашение № 1 от 29 ноября 2013 к действующему договору субординированного кредита с целью приведения в соответствие договора с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П и включения в расчет суммы субординированного кредита без учета поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (капитала).

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2014 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	47,70	122,81
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	32,72	83,72
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	32,72	83,72

Дивиденды в течение и за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

#### 2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.



Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Руководство принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в стабильности экономики Российской Федерации, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам группы развитых стран (ГРС), странам СНГ.



тыс. рублей

1 января 2015 года	Всего	РФ	ГРС	СНГ
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	23 922	23 922	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87 545	87 545	-	-
в т.ч. обязательные резервы	6 138	6 138	-	-
Средства в кредитных организациях	226 475	226 475	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 823 492	1 627 038	196 454	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	217 693	217 693	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 754	1 754	-	-
Прочие активы	12 123	8 325	3 798	-
<b>Всего активов</b>	<b>2 393 004</b>	<b>2 192 752</b>	<b>200 252</b>	<b>-</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	641 714	300 000	-	341 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	656 552	206 922	449 607	23
Прочие обязательства	18 734	18 734	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 439	9 439	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 326 439</b>	<b>535 095</b>	<b>449 607</b>	<b>341 737</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	370 717	370 717	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	314 636	314 636	-	-



тыс. рублей

1 января 2014 года	Всего	РФ	ГРС	СНГ
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	16 972	16 972	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87 297	87 297	-	-
в т.ч. обязательные резервы	2 284	2 284	-	-
Средства в кредитных организациях	30 637	15	30 622	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293	-	1 293	-
Чистая ссудная задолженность	1 313 320	1 313 320	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 394	10 394	-	-
Прочие активы	16 309	14 724	1 585	-
<b>Всего активов</b>	<b>1 476 222</b>	<b>1 442 722</b>	<b>33 500</b>	-
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	436 320	-	436 320	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 199	38 535	26 655	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	9	-
Прочие обязательства	519	519	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	4	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>502 051</b>	<b>39 058</b>	<b>462 984</b>	<b>9</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	345 137	855	344 282	-

### 3. Информации об операциях (сделках) со связанными сторонами

С 05 июня 2014 года Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр) не является головной кредитной организацией Банка.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 7. «Система корпоративного управления и внутреннего контроля» настоящей Пояснительной информации.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с новыми участниками по состоянию на 1 января 2015 и за 2014 год:





	1 января 2015 года		1 января 2014 года (Участник - Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр))	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	-	-	32 576	0,0
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	(1 954)	0,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-	-	1 293	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	15 250	12,0	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	(3 355)	-	-	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	163	-	-	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	(36)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	436 320	11,8
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	747	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9	-
Прочие обязательства	-	-	1	-
Процентные доходы	15 187	-	1 214	-
Процентные расходы	-	-	(52 243)	-
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	(20 116)	-
Комиссионные расходы	-	-	(40)	-
Комиссионные доходы	46	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 391)	-	946	-

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

В 2014 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (в 2013 году не списывал).



В 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 9 431 тыс. рублей, страховые взносы составили 1 254 тыс. рублей (в 2013 году – 13 166 тыс. рублей, страховые взносы составили 843 тыс. рублей).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

#### 4. Принципы управления рисками

##### 4.1. Стратегия развития кредитной организации

Стратегия ООО КБ «Н-БАНК» – это план развития банка на период до 01 июня 2015 года, направленный на принятие взаимоувязанных решений, призванных обеспечить скоординированное и упорядоченное достижение поставленных целей.

Основным фактором, оказывающим наиболее существенное влияние в рассматриваемый период, является предстоящая реорганизация в форме присоединения к АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) с целью получения синергетического эффекта от слияния двух структур.

Исходя из вышеизложенного главным промежуточным итогом можно считать проведение институциональных и инфраструктурных реформ, позволяющих наиболее эффективно интегрировать бизнесы двух структур.

Планы дальнейшего развития предполагаются к рассмотрению уже в составе объединенной банковской группы и не являются предметом данного документа.

Основные предложения при реализации Стратегии.

Цели и приоритеты:

- инфраструктурные изменения, позволяющие достичь максимального синергетического эффекта от слияния бизнеса двух структур;
- в неблагоприятных экономических условиях обеспечить устойчивый рост доходов от бизнеса с приемлемым уровнем риска при контролируемых издержках;
- в планируемом периоде значимых инвестиций в развитие бизнеса не предполагается;
- дальнейшее совершенствование и развитие системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- в планируемом периоде предполагается снижение количества персонала и снижение уровня соответствующих выплат, снижение уровня арендной платы;
- повышение «отдачи» от имеющейся клиентской базы за счет развития технологий повторных и перекрестных продаж, внедрение программ лояльности;
- соответствие проводимых операций установленным требованиям и нормам;
- регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития банка целей.

Контроль за степенью достижения установленных целей и фактическим исполнением утвержденных плановых показателей возлагается на Правление ООО КБ «Н-БАНК» и осуществляется на периодической основе, не реже одного раза в квартал.



#### **4.2. Раскрытие информации о прекращении деятельности Банка**

30.12.2014 было направлено уведомление (исх. № 528 от 30.12.2014) в ГУ Банка России по ЦФО о начале процедуры реорганизации.

16.01.2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесены сведения о начале процедуры реорганизации ООО КБ «Н-БАНК» в форме присоединения.

На Внеочередном общем собрании участников ООО КБ "Н-БАНК" 26 декабря 2014 года было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Н-БАНК" в форме присоединения к Акционерному коммерческому банку "Енисей" (публичное акционерное общество); утвержден договор о присоединении; принято решение об осуществлении присоединения в порядке и условиях, изложенных в договоре о присоединении и конвертации долей ООО КБ "Н-БАНК" в акции АКБ "ЕНИСЕЙ" (ПАО) в соответствии с условиями, установленными в договоре о присоединении, а также утвержден передаточный акт.

В целях соблюдения равных прав акционеров (участников) всех кредитных организаций, участвующих в реорганизации, а также в целях оптимизации структуры уставного капитала обыкновенные именные и привилегированные именные акции составляющие уставной капитал ПАО АКБ «Балтика», а также доли составляющие уставной капитал ООО КБ «Н-БАНК» предлагается конвертировать в обыкновенные именные акции АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) в порядке, установленном договором о присоединении.

Для конвертации обыкновенных именных и привилегированных именных акций Присоединяемого банка – 1 и долей Присоединяемого банка – 2 Присоединяющий банк размещает обыкновенные именные акции, для чего Общее собрание акционеров Присоединяющего банка принимает решение об увеличении уставного капитала путем размещения обыкновенных именных акций.

Сумма увеличения уставного капитала Присоединяющего банка при присоединении будет формироваться за счет уставного капитала Присоединяемого банка – 1 и уставного капитала Присоединяемого банка – 2.

Предварительный срок реорганизации – апрель 2015 года. Изменение указанного срока возможно по факту прохождения реорганизационных процедур.

#### **4.3. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Основными видами рисков, которым подвержен Банк являются: кредитный, рыночный, процентный, потери ликвидности, операционный.

1) **Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях минимизации кредитных рисков Департамент анализа и контроля рисков ответственен за разработку процедур и политик, необходимых для выявления



измерения и управления кредитными рисками в соответствии со стратегическими целями Банка, определенными Советом Директоров.

Кредитный портфель Банка классифицируется по следующим критериям (см. табл.):

- Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте и в разрезе валют ЕВРО, доллары США;
- Объем созданных резервов, в рублях;
- Объем просроченной задолженности, в рублях;
- Совокупный объем обеспечения (поручительства, имущество, залог прав), в рублях, с выделением обеспечения в форме залога имущества;
- Категории качества по портфелю с выделением суммы кредитов 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й категории качества.

Кредитный портфель Банка не имеет просроченной и реструктурированной задолженности по основному долгу.

Отчет о состоянии кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2015, тыс. рублей:

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	1 578 388	425 875	1 152 513
% к общему размеру портфеля	100%	27%	73%
RUR	1 309 771	157 258	1 152 513
% к общему размеру кредитов в RUB	100%	12%	88%
USD (эквивалент в руб.)	268 617	268 617	-
% к общему размеру кредитов в USD	100%	100%	0%
Объем созданных резервов	88 841	41 252	47 589
% к общему созданных резервов	100%	46%	54%
Объем просроченной задолженности	-	-	-
Уровень просроченной задолженности	0%	0%	0%
Совокупный объем обеспечения (поручительства, имущество, залог прав)	2 755 918	2 696 653	59 265
коэффициент покрытия портфеля обеспечением	175%	633%	5%
Обеспечение в форме залога имущества	2 029 802	1 970 537	59 265
коэффициент покрытия кредитного портфеля обеспечением в форме залога имущества	129%	463%	5%
Обеспечение в форме поручительства	726 116	726 116	-
USD (эквивалент в руб.)	562 584	562 584	-
Российские рубли	163 532	163 532	-





Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 1 января 2015, тыс. рублей:

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	66 087	66 087	-
2 категория качества	1 355 043	202 530	1 152 513
3 категория качества	157 258	157 258	-
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 578 388</b>	<b>425 875</b>	<b>1 152 513</b>

Отчет о состоянии кредитного портфеля по МБК по состоянию на 1 января 2015, тыс. рублей:

Банки-резиденты	334 695
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	259 695
2 категория качества	75 000

Отчет о состоянии кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
<b>Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте</b>	<b>425 521</b>	<b>252 001</b>	<b>173 520</b>
<i>% к общему размеру портфеля</i>	<i>100%</i>	<i>59%</i>	<i>41%</i>
RUR	81 248	80 294	954
<i>% к общему размеру кредитов в RUB</i>	<i>100%</i>	<i>99%</i>	<i>1%</i>
EUR (эквивалент в руб.)	29 572	-	29 572
<i>% к общему размеру кредитов в EUR</i>	<i>100%</i>	<i>0%</i>	<i>100%</i>
USD (эквивалент в руб.)	314 701	171 707	142 994
<i>% к общему размеру кредитов в USD</i>	<i>100%</i>	<i>55%</i>	<i>45%</i>
<b>Объем созданных резервов</b>	<b>2 201</b>	<b>2 201</b>	-
<i>% к общему созданных резервов</i>	<i>100%</i>	<i>100%</i>	<i>0%</i>
<b>Объем просроченной задолженности</b>	-	-	-
<i>Уровень просроченной задолженности</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>
<b>Совокупный объем обеспечения (поручительства, имущество, залог прав)</b>	<b>2 555 998</b>	<b>2 199 350</b>	<b>356 648</b>
<i>коэффициент покрытия портфеля обеспечением</i>	<i>601%</i>	<i>873%</i>	<i>206%</i>
<b>Обеспечение в форме залога имущества</b>	<b>702 933</b>	<b>395 865</b>	<b>307 068</b>
<i>коэффициент покрытия кредитного портфеля обеспечением в форме залога имущества</i>	<i>165%</i>	<i>157%</i>	<i>177%</i>
<b>Обеспечение в форме поручительства</b>	<b>1 743 279</b>	<b>1 693 699</b>	<b>49 580</b>
USD (эквивалент в руб.)	1 112 716	1 063 699	49 017
Российские рубли	630 563	630 000	563





Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Обеспечение в форме залога прав USD (эквивалент в руб.)	109 786	109 786	-
	109 786	109 786	-

Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	230 410	56 890	173 520
2 категория качества	156 317	156 317	-
3 категория качества	38 794	38 794	-
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	-	-	-
Итого	425 521	252 001	173 520

Отчет о состоянии кредитного портфеля по МБК по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Банки-резиденты	890 000
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	890 000

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики, тыс. рублей:

Отрасли экономики	На 01 января 2015	На 1 января 2014
Юридические лица, в т.ч.:	425 875	252 001
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91 089	248 993
Строительство	25 000	-
Прочие виды деятельности	309 786	3 008
Физические лица	1 152 513	173 520
Итого	1 578 388	425 521

#### **Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери**

Сведения о качестве активов, оцениваемых для создания резерва на возможные потери, об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены далее.



**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)**  
по состоянию на 1 января 2015 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери											
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный									
														I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
1	Средства в кредитных организациях (включая требования по процентам)	228 749	885	227 864	-	-	-	-	-	-	-	2 279	-	2279	2279	-	-	-					
2	Ссудная задолженность (включая требования по процентам)	998 561	326 263	502 957	159 341	-	-	-	-	-	-	49 452	44 202	44 766	9 122	35 644	-	-					
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5	Прочие активы всего, в том числе:	38	7	9	-	-	22	-	-	-	-	22	22	22	-	-	-	22					
5.1.	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					





Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых документах (тыс. рублей) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2015 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	314 636	-	314 636	-	-	-	9 439	9 439	9 439	9 439	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	активы	обязательства				
Сам, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-
интерстиальная валюта	-	-	-	-	-	-



**Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2014 года**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «верифафт» и «под лимит задолженности»	855	-	855	-	-	-	21	4	4	-	-	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательства				
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	1 293	9	-	344 282	1 949	-
иностранная валюта	1 293	9	-	344 282	1 949	-





Согласно действующим внутренним документам, определение ликвидности залога производится на основании изучения внутреннего рынка, на котором обращается предмет залога, внимательного анализа существующих на рынке спроса и предложения.

Определения рыночной стоимости предмета залога (возможной цены реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка) производится путем проведения сравнительного анализа собранных материалов по показателям спроса и предложения на внутреннем рынке региона нахождения предмета залога на аналогичное предмету залога имущество (право) в рамках установленных оценочной теорией подходов. При определении рыночной стоимости залога средний показатель сравнительного анализа рыночной стоимости должен определяться по нижнему пределу показателей для снижения рыночных рисков определения цены.

Определение рыночной стоимости товара производится с учетом оптовой и мелкооптовой стоимости идентичных товаров. В этих целях у организаций, занимающихся реализацией аналогичных материально-товарных ценностей, запрашиваются сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции.

В случае если ранее Залогодателем проводилась оценка предлагаемого в залог имущества (имущественных прав) с привлечением независимых оценщиков, Банком может использоваться отчет независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества только при условии, что такой отчет был составлен не ранее, чем за 1 месяц до даты предоставления отчета о рыночной стоимости в Кредитный департамент.

При этом Банком подготавливается заключение о рыночной (справедливой) стоимости предмета залога и о правильности/неточности выводов оценщика относительно стоимости имущества.

В случае возникновения существенных разногласий между выводами, содержащимися в отчете оценщика и отчете (заключении) Банка, рыночная стоимость предмета залога подлежит переоценке в оценочной компании, рекомендуемой Банком, с составлением нового отчета за счет Залогодателя, в исключительных случаях, в целях избежания влияния Залогодателя на результаты оценки, оплата данных услуг может производиться за счет Банка.

Независимыми оценщиками осуществляется определение рыночной стоимости следующих предметов залога: земельных участков; жилых домов, их части; зданий, сооружений, строений; объектов незавершенного строительства; воздушных судов; водных судов; предприятий; имущества, подлежащего обязательной оценке в соответствии с законодательством РФ.

Справедливая стоимость имущества считается равной его рыночной стоимости при условии возможности реализации предмета залога в течение 180 дней со дня возникновения основания для взыскания на предмет залога. Для определения достаточности покрытия размера ссуды залогом рассчитывается рыночная стоимость предмета залога с учетом залогового дисконта.

Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость имущества, уменьшенная на 10 % (предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения).

Определение ликвидности и справедливой (рыночной) стоимости предмета залога по выданным кредитам осуществляется с периодичностью один раз в квартал, а в случаях



предусмотренных Положением № 254-П - по мере получения информации об обременении существующего залога и ухудшения качественных и количественных характеристик залога, влияющих на его стоимость.

Определение справедливой стоимости предмета залога по мере возникновения соответствующих факторов не исключает необходимости пересмотра стоимости предмета залога 1 раз в квартал. В случае длительного (более 1 года) срока кредитования Банк имеет право потребовать от Залогодателя осуществлять ежегодную переоценку рыночной стоимости имущества в оценочной компании, рекомендуемой Банком.

Рыночная стоимость предмета залога с учетом залогового дисконта, определенного в соответствии с установленными в Банке дисконтами, и возможных издержек Банка, связанных с реализацией залоговых прав в размере 10%, должна покрывать сумму испрашиваемого кредита и начисленных процентов за весь срок пользования денежными средствами, в случае если срок кредитования меньше одного года, и за один год, если срок кредита больше одного или равен одному году.

**2) Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск включает в себя: фондовый риск (ФР), валютный (ВР) и процентный риски (ПР).

Банк осуществлял покупку-продажу ипотечных сертификатов участия. Поскольку на данные инструменты не распространяется действие Положения № 387-П, величины ПР и ФР не рассчитывались.

В случае принятия Банком решения о покупке других ценных бумаг в зависимости от вида и целей приобретения ценных бумаг будет определена методология стоимости торгового портфеля.

Расчет валютного риска (ВР) осуществляется на основе расчета суммы всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:



	Российские рубли тыс.рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	7 871	10 053	5 998	23 922
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	81 407	-	-	81 407
Обязательные резервы	6 138	-	-	6 138
Средства в кредитных организациях	20 441	204 152	1 882	226 475
Чистая ссудная задолженность	1 560 951	-	262 541	1 823 492
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	217 693	-	-	217 693
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 754	-	-	1 754
Прочие активы	9 640	-	2 483	12 123
<b>Всего активов</b>	<b>1 905 895</b>	<b>214 205</b>	<b>272 904</b>	<b>2 393 004</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	300 000	341 714	-	641 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	612 397	17	44 138	656 552
Прочие обязательства	8 583	1 527	8 624	18 734
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 439	-	-	9 439
<b>Всего обязательств</b>	<b>930 419</b>	<b>343 258</b>	<b>52 762</b>	<b>1 326 439</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>975 476</b>	<b>(129 053)</b>	<b>220 142</b>	<b>1 066 565</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>225 691</b>	<b>(15 172)</b>	<b>(210 519)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 201 167</b>	<b>(144 225)</b>	<b>9 623</b>	<b>1 066 565</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	8 722	3 645	4 605	16 972
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	85 013	-	-	85 013
Обязательные резервы	2 284	-	-	2 284
Средства в кредитных организациях	849	28	29 760	30 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293	-	-	1 293
Чистая ссудная задолженность	971 062	29 572	312 686	1 313 320
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 394	-	-	10 394
Прочие активы	15 060	-	1 249	16 309
<b>Всего активов</b>	<b>1 094 677</b>	<b>33 245</b>	<b>348 300</b>	<b>1 476 222</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				



	Российские рубль тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Средства кредитных организаций	436 320	-	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 941	15	32 243	65 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	-	9
Прочие обязательства	519	-	-	519
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	-	-	4
<b>Всего обязательства</b>	<b>469 793</b>	<b>15</b>	<b>32 243</b>	<b>502 051</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>624 884</b>	<b>33 230</b>	<b>316 057</b>	<b>974 171</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	344 282	(29 500)	(314 692)	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>969 166</b>	<b>3 640</b>	<b>1 365</b>	<b>974 171</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	- 770	109
10% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	11 538	291

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Оценка рыночного риска, том числе процентного риска, включая количественную оценку, проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года равна нулю.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Система управления процентным риском предусматривает:

- расчет относительной величины совокупного разрыва исходя из дат возможных изменений процентных ставок;
- анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на чистую процентную маржу, в том числе в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования;





- регулярное предоставление отчетности руководству Банка.

В Банке для количественной оценки уровня процентного риска применялся гээ-анализ.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование, с учетом возможности резкого ухудшения ключевых рыночных, финансовых и/или иных факторов и условий деятельности Банка (наихудшего варианта развития событий). При проведении стресс-тестирования процентного риска Банком используются два сценария в виде расчета возможного изменения чистого процентного дохода при увеличении или уменьшения процентной ставки на 4%.

Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков, если относительная величина совокупного Гэна (коэффициента разрыва) по состоянию на конец года не превышает установленного предельно допустимого лимита.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность	13,6%	11,1%	-	6,8%	8,0%	9,6%
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	9,8%	-	3,5%	11,8%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14,2%	-	-	-	-	-

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.





тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	226 475	226 475
Чистая ссудная задолженность	345 840	25 002	281 639	308 968	862 043	-	1 823 492
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	217 693	217 693
	<b>345 840</b>	<b>25 002</b>	<b>281 639</b>	<b>308 968</b>	<b>862 043</b>	<b>444 168</b>	<b>1 267 660</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	205 394	436 320	-	-	-	-	641 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	656 301	656 301
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	51	51
	<b>205 394</b>	<b>436 320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>656 352</b>	<b>1 298 266</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	30 637	30 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 293	1 293
Чистая ссудная задолженность	890 000	29 572	185 750	207 998	-	-	1 313 320
	<b>890 000</b>	<b>29 572</b>	<b>185 750</b>	<b>207 998</b>	<b>-</b>	<b>31 930</b>	<b>1 345 250</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	436 320	-	-	-	-	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	65 176	65 176
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	23	23
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9	9
	<b>436 320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 208</b>	<b>501 8</b>

3) **Риск ликвидности** – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.



Нарушений нормативов ликвидности за 2014 год не допускалось, все обязательства по проведению платежей Клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Анализ и управление ликвидностью осуществляется на основании прогноза потоков денежных средств и платежного календаря, которые составляются на основании данных о планируемом списании и поступлении средств на корреспондентские счета, а также о движении наличных денежных средств.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	23 922	-	-	-	-	-	23 922
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	81 407	-	-	-	-	-	81 407
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	6 138	6 138
Средства в кредитных организациях	226 475	-	-	-	-	-	226 475
Чистая ссудная задолженность	-	345 840	281 639	333 970	862 043	-	1 823 492
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	217 693	-	-	-	-	217 693
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 754	1 754
Прочие активы	7 442	184	660	3 837	-	-	12 123
<b>Всего активов</b>	<b>339 246</b>	<b>563 717</b>	<b>282 299</b>	<b>337 807</b>	<b>862 043</b>	<b>7 892</b>	<b>2 393 004</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	341 714	300 000	-	-	-	-	641 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	220 195	23	14	-	436 320	-	656 552
Прочие обязательства	1 979	27	16 728	-	-	-	18 734
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	6 023	-	3 416	-	-	9 439
<b>Всего обязательств</b>	<b>563 888</b>	<b>306 073</b>	<b>16 742</b>	<b>3 416</b>	<b>436 320</b>	<b>-</b>	<b>1 326 439</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(223 665)</b>	<b>257 644</b>	<b>265 557</b>	<b>334 391</b>	<b>425 723</b>	<b>7 892</b>	<b>1 066 565</b>



В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	16 972	-	-	-	-	-	16 972
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	85 013	-	-	-	-	-	85 013
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	2 284	2 284
Средства в кредитных организациях	30 637	-	-	-	-	-	30 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293	-	-	-	-	-	1 293
Чистая ссудная задолженность	896 880	19 749	79 585	297 835	19 271	-	1 313 320
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	10 394	10 394
Прочие активы	2 806	4 523	3 214	5 066	-	-	16 309
<b>Всего активов</b>	<b>1 033 601</b>	<b>24 272</b>	<b>82 799</b>	<b>303 601</b>	<b>19 271</b>	<b>12 678</b>	<b>1 476 222</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	436 320	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 181	-	18	-	-	-	65 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	-	-	-	-	9
Прочие обязательства	296	178	45	-	-	-	519
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	4	-	-	4
<b>Всего обязательств</b>	<b>65 486</b>	<b>178</b>	<b>63</b>	<b>4</b>	<b>436 320</b>	<b>-</b>	<b>502 1</b>

**4) Операционный риск** — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В рамках системы управления операционными рисками выделяются следующие этапы:

- Идентификация (выявление) рисков;



- Оценка (измерение и анализ) рисков;
- Мониторинг операционного риска;
- Принятие мер по поддержанию риска на приемлемом уровне, в т.ч. контроль и/или минимизация риска;

Также проводится анализ эффективности проведения мер в целях снижения риска/поддержания риска на приемлемом уровне.

К мероприятиям по идентификации (выявлению) и мониторингу операционных рисков относятся:

- сбор и регистрация (отражение в информационно-учетной системе) данных об операционных событиях и потерях;
- разработка и мониторинг ключевых индикаторов риска, актуализация ключевые индикаторы риска (КИР – количественные показатели, определяющие текущее значение ключевых операционных процессов);
- идентификация новых рисков по существующим продуктам;
- контроль операционных рисков по новым продуктам.

Установленные лимиты по оценке уровня операционного риска за 2014 год не нарушались.

Доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)
- Чистые непроцентные доходы:
  - Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
  - Чистые доходы от операций с иностранной валютой
  - Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
  - Доходы от участия в капитале других юридических лиц
  - Комиссионные доходы
  - Прочие операционные доходы
  - За вычетом:
  - Комиссионных расходов

Величина операционного риска по состоянию на 1 января 2015 года составила 14 014 тыс. рублей (на 1 января 2014 года: 14 852 тыс. рублей).

В расчет операционного риска за 2014 год включен доход за 2013, 2012, 2011 года, за 2013 год включен доход за 2012, 2011 годы, определяемый в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.



К основным приемам управления различными видами рисков относятся:

- мониторинг;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Департамент анализа и контроля рисков, Группа по управлению ликвидностью, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка.

Вопросы, связанные с реализацией процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка, выносятся на Кредитный Комитет и Правление Банка.

Правление Банка осуществляет организацию и курирование процессов управления рисками в Банке и принимает оперативные решения по управлению рисками.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Все структурные подразделения Банка осуществляют следующие функции в процессе оценки и управления рисками:

- идентификация и оценка рисков;
- определение приемлемых уровней рисков;
- участие в подготовке управленческих решений по минимизации и ограничению рисков;
- последующий контроль соблюдения принятых решений по управлению рисками.

Органами, осуществляющими контроль в системе управления рисками, являются Совет Директоров, Департамент анализа и контроля рисков, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также подразделения, в функции которых заложены проверки соблюдения лимитов, полномочий и т.д.

Величина отношения собственных средств (капитала) Банка к сумме активов, измеренных по уровню риска, включающего в себя кредитный, рыночный и операционный риски,



рассчитываемые в порядке, установленном требованиями Банка России, должна составлять не менее 10 %.

В целях полноты и унификации подхода по управлению рисками Банка, ответственные подразделения Банка информируют Департамент анализа и контроля рисков о наличии рисков. Департамент анализа и контроля рисков подготавливает отчетность по всем вышеперечисленным видам риска в соответствии с внутренними документами Банка.

Отчеты по управлению рисками на ежеквартальной основе предоставляются Правлению Банка. Информация обо всех существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов Банка по управлению ими направляется каждому члену Совета Директоров в письменной форме не реже одного раза в год.

Члены Совета Директоров и Правления Банка несут ответственность за результаты управления банковскими рисками.

## **5. Основы составления отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году велся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

### **5.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пункты представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - пункт 5.7.1.2.



## **5.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена Протоколом Правления № 1 от 23 января 2014 года.

Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года в бухгалтерском балансе (публикуемая форма 0409806), а также за 2014 и 2013 годы в отчете о финансовых результатах (публикуемая форме 0409807) сопоставимы.

В течение 2014 года отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## **5.3. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

С 1 января 2015 года вступают в силу:

- Указание ЦБ РФ № 3053-У от 4 сентября 2013 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Все вышеуказанные изменения найдут свое отражение в Учетной политике Банка на 2015 год.

В Учетную политику на 2015 год Банком также будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства:

- Указание ЦБ РФ № 3051-У от 22 декабря 2014 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Также, на официальном сайте ЦБ РФ в сети Интернет банковскому сообществу были представлены изменения в части определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

В случае если в течение 2015 года вступят в силу нормативные акты ЦБ РФ, в настоящее время являющиеся проектами, изменения в Учетную политику Банка будут внесены в порядке и сроки, предусмотренные этими нормативными актами.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

## **5.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2014 года, в том числе:

- денежных средств и ценностей;
- основных средств, материальных запасов;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;

- по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
- расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 1 января 2015 года обеспечена выдача клиентам Банка - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам, выписок по состоянию на 1 января 2015 года по расчетным, текущим счетам, счетам по учету ссудной задолженности и процентов, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах, а также обеспечено получение подтверждений остатков по указанным счетам.

По состоянию на 1 января 2015 года проведена ревизия кассы Банка.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности.

#### **5.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Банком были направлены письма дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2015 год на общую сумму 236 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 100%. Расхождения не выявлены.

Банком были направлены письма кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на 2015 год на общую сумму 147 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 100%. Расхождения не выявлены.

#### **5.6. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на баланс счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе корректирующих СПОД в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год на общую сумму 22 тыс. рублей, уменьшающих неиспользованную прибыль за отчетный период, были отражены следующие операции:

- расходы по услугам связи за декабрь 2014 года в размере 24 тыс. рублей;
- доходы от корректировки сумм налогов в размере 18 тыс. рублей;
- расходы по использованию ПО в размере 16 тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующие СПОД»).





## **5.7. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

### **5.7.1. Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

#### **5.7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **5.7.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П и действующим внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБ «Н-БАНК» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуда классифицируется в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам на основе профессионального суждения.

Профессиональное суждение составляется:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату, по ссудам, предоставленным кредитным организациям, – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, – на ежеквартальной основе, в течение месяца после окончания периода, установленного для аудита (или составления, если аудит не является обязательным) отчетности по состоянию на квартальную (полугодовую, годовую) отчетную дату.

Резерв формируется и регулируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации по конкретной ссуде.

#### **5.7.1.3. Производные финансовые инструменты**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и срочные сделки основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/03-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.



Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные свопы.

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, на счетах раздела Г не отражаются.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учете.

Банк создает резервы под возможные потери по срочным сделкам, имеющим на отчетную дату отрицательные курсовые разницы, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

#### **5.7.1.4. Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. рублей за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейному методу) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

#### **5.7.1.5. Нематериальные активы**

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учету.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

#### **5.7.1.6. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

#### **5.7.2. Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете на дату их получения.

##### **5.7.2.1. Выпущенные долговые обязательства**

Долговые ценные бумаги Банком в 2014 году не выпускались.

##### **5.7.2.2. Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**

Полученные (привлеченные) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежедневной основе.

##### **5.7.2.3. Уставный капитал, распределения участнику**

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению участников перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется участникам, либо направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении чистой прибыли участникам Банка.

Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой участникам Банка, принимается участниками.

Прибыль Банка, предназначенная для распределения его участникам выплачивается денежными средствами в сроки, установленные решением о распределении прибыли участникам Банка.

При принятии решения о распределении прибыли Банк руководствуется ограничениями, установленными Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

#### **5.7.3. Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **5.7.4. Налог на прибыль**

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### **5.7.5. Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадежными, которые признаются в учете по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент



суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы ежедневно.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

#### **5.7.6. Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учетной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под

датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

#### **5.7.7. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

### **6. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

#### **6.1. Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

До 05 июня 2014 года единственным участником ООО КБ «Н-БАНК» является Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр).

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров. Уставом также предусмотрено, что в случае, когда общество состоит из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно.

По состоянию на 05 июня 2014 года состав Совета Директоров являлся следующим:

- Д-р Андреас Панайоту – Председатель Совета Директоров
- Г-н Андреас Мусиутас
- Г-н Куриакос Георгиу
- Г-н Антонис Рувас
- Г-н Петрос Иоаннидис
- Г-н Георги Павлу

По состоянию на 06 июня 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

- Г-н Иванников Алексей Николаевич – Председатель Совета Директоров
- Г-жа Роговец Галина Витальевна



- Г-н Мазуров Владимир Алексеевич

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Правлением Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Общее собрание участников назначает Председателя Правления. Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников.

По состоянию на 01 января 2015 года состав Правления является следующим:

- Алексей Анатольевич Загородний – Председатель Правления;
- Эдуард Леонидович Страунинг – член Правления;
- Изменения в составе Правления:
- исключен – Харалампос Георгиос
- исключен – Тарнавская Елена Анатольевна
- включен – Загородний Алексей Анатольевич
- включен – Страунинг Эдуард Леонидович

К компетенции общего собрания участников относятся:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- принятие решения о реорганизации Банка;
- принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- назначение единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка;
- увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов его участников;
- увеличение уставного капитала на основании заявления участника о внесении дополнительного вклада и вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка, а также путем погашения долей, принадлежащих Банку;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, если создание ревизионной комиссии будет обязательно в соответствии с действующим законодательством и/или Уставом Банка;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Банка и определение размера оплаты его услуг;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках Банка, а также принятие решения о распределении чистой прибыли между участниками Банка, распределение прибыли и возмещение убытков Банка по результатам финансового года;
- создание филиалов или представительств Банка;
- определение порядка проведения общего собрания участников;
- принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов

Правления Банка или участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, в случаях, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;
- определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка);
- принятие решений о залоге долей в Уставном капитале третьим лицам;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- решение вопросов, относящихся к общему руководству деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников Банка;
- подготовка, созыв и проведение годового и внеочередного общих собраний участников Банка в установленном порядке;
- утверждение повестки дня общего собрания участников;
- утверждение отчетов об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа, установление размеров выплачиваемых членам исполнительных органов вознаграждений и компенсаций;
- рекомендации по размеру и порядку распределения прибыли;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 14.1. устава Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка;
- согласование назначения на должность и освобождения от должности руководителя службы внутреннего контроля Банка;
- решение о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления Банка или участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, за

- исключением случаев, предусмотренных подпунктом 16 пункта 14.1. устава Банка;
- осуществление внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной уставом Банка, внутренними документами Банка, нормативными документами ЦБ РФ и действующего законодательства Российской Федерации;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и уставом Банка.

К компетенции Правления Банка относятся:

- организация выполнения решений общего собрания участников и Совета Директоров Банка;
- координация работы структурных подразделений Банка;
- принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также других внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ);
- утверждение положений, правил, процедур и иных документов Банка, определение организационной структуры Банка, за исключением вопросов, входящих в компетенцию общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, а также вопросов, входящих в компетенцию единоличного исполнительного органа;
- осуществление внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной уставом Банка, внутренними документами Банка, нормативными актами ЦБ РФ и действующим законодательством Российской Федерации;
- определение и утверждение перечня информации, содержащей служебную и коммерческую тайну Банка;
- другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления Банка.

## **6.2. Политики и процедуры внутреннего контроля**

В Банке создана система внутреннего контроля под которой понимается совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая достижение целей:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- Эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- Эффективности управления банковскими рисками;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- Соблюдения действующего законодательства, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.



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

- Органы управления Банка:
  - Общее собрание участников Банка,
  - Совет директоров Банка,
  - Правление Банка,
  - Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Внутренними документами Банка, включая:
  - Служба внутреннего аудита;
  - Служба внутреннего контроля;
  - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
  - Иных ответственных сотрудников и/или иные структурные подразделения Банка, компетенции которых внутренними документами Банка отнесены функции по осуществлению внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления (Совет Директоров, Председатель Правления Банка, Правление) за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за функционированием Системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием Системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг Системы внутреннего контроля).

Создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля относится к компетенции Совета Директоров Банка. Совет Директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков, утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, утверждает кадровую политику Банка и обеспечивает контроль их выполнения.

Правление Банка несет ответственность за создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Председатель Правления Банка несет ответственность за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением, распределение обязанностей подразделений

и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями, принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения, утверждение внутренних правил по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Достижение целей системы внутреннего контроля обеспечивается за счет:

- разработки системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований;
- надлежащего распределения полномочий принятия решений и коллегиальности принятия решений по ключевым вопросам;
- построения надежной системы управления рисками, присущими банковской деятельности, в том числе разработки процедур выявления, идентификации, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- надежности используемых ИТ-систем и обеспечения информационной безопасности;
- построения надежных информационных систем, обеспечивающих своевременное получение органами управления и подразделениями Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений;
- обеспечения соблюдения законодательства и требований регуляторов в деятельности Банка;
- постоянного повышения знаний и профессиональных навыков сотрудников Банка;
- автоматизации учетно-операционных процедур;
- наличия планов обеспечения непрерывности деятельности Банка и процедур, обеспечивающих восстановление деятельности в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка принципов и стандартов корпоративной этики;
- непрерывного мониторинга эффективности системы внутреннего контроля со стороны руководства Банка и принятия своевременных решений по ее совершенствованию.

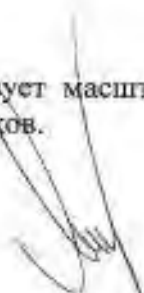
Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также учет событий, связанных с регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля по вопросам своей деятельности подчиняется Председателю Правления Банка и подотчетна Председателю Правления и Совету директоров Банка.

Независимую оценку качества и эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления осуществляет Служба внутреннего аудита в ходе плановых и внеплановых проверок деятельности Банка. Служба внутреннего аудита по вопросам своей основной деятельности подчиняется Совету Директоров Банка. Отчеты Службы внутреннего контроля направляются Совету Директоров Банка, а также Председателю Правления и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению выявленных недостатков.




Действующая система внутреннего контроля соответствует масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Председатель Правления

  
Загородний А.А.

Главный бухгалтер

  
Фейгина Н.В.

20 февраля 2015 года



Всего прошито и  
пронумеровано

73 лист(ов)

