



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, п/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

НКО «Евроинвест» (ООО)

за период с 01 января по 31 декабря 2014 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11201046355 Член СРО
НП Аудиторская Палата России

115211, г. Москва, Каширское шоссе,
дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Небанковской кредитной организации «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью) за 2014 год

Участникам

Небанковской кредитной организации «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Небанковская кредитная организация «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – НКО «Евроинвест» (ООО)).

Место нахождения: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739510908 от 05.11.2002г.;
зарегистрировано Банком России 05.11.2001 № 3383-К.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОПНЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации НКО «Евроинвест» (ООО), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации НКО «Евроинвест» (ООО) по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

1. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1, 1.1.2. и 1.1.3.

2. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на существенную зависимость финансового результата деятельности «Неиспользованная прибыль за отчетный период» в сумме 10632 тыс. руб. (строка 24 кол. 4 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах») от чистых доходов от операций по выдаче

поручительств в сумме 13712 тыс. руб. (строка 12 кол. 4 0409807 «Отчет о финансовых результатах»).

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО «Евроинвест» (ООО) во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО «Евроинвест» (ООО) во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Важные обстоятельства

В связи с недостатками в организации внутреннего контроля в части управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, кредитная организация и её руководитель в 2014 году были привлечены к предусмотренной Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях ответственности в форме предупреждения.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

**Руководитель аудиторской
проверки,**

**Заместитель генерального
директора ООО СТ-Аудит**
по доверенности № 2 от
15 августа 2014 года



(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

« 24 » апреля 2015 года

Код территории по ОКМО	Код кредитной организации (филiales) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45280661000	56154728	3383

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организацией
небанковская кредитная организация "Евроинвест" (общество с ограниченной ответственностью) –
ЗАО "Евроинвест" (ООО)

Юридический адрес:
125080, г. Москва, Валовоколомское шоссе, д. 2

Код формы по ОКУД 0409006
(квартальная) (Годовая)
ФНС, Р50

Номер строки	Наименование статьи	Номер классификатора	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	28	53
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.2	81251	87816
2.1	Обязательства резервы		129	8
3	Средства к кредитным организациям	1.4.1.3	1026	83115
4	Внеоборотные активы, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	8	12000
6	Чистые займы и ценные бумаги и другие финансовые активы, приобретенные в наличии для продажи		0	8
6.1	Инвестиции в доли в именных организациях		0	0
7	Чистые займы и ценные бумаги, удерживаемые до погашения		8	8
8	Прибыли по результату и/или на прибыль		21	1142
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.5	364	1441
11	Прочие активы	1.4.1.6	1330	3350
12	Всего активов		83144	108754
II. ПАССИВЫ				
13	Средства, выданные и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	1.4.1.10	1223	87088
15.1	Займы (средства) физическим лицам и индивидуальным предпринимателям		0	0
16	Внеоборотные обязательства, приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Удержанные займы обязательства		0	0
18	Обязательства по текущему и/или на прибыль		0	0
19	Удержанные займы обязательства		0	0
20	Прочие обязательства	1.4.1.14	290	241
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервными фондами		0	0
22	Всего обязательств		3413	87429
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	1.4.1.15	39001	39000
24	Собственное обыкновенное (заемное) капитал, выкупленное у акционеров (участников)		0	0
25	Запасный фонд		0	0
26	Резервный фонд		3820	0
27	Зероировка по справедливой стоимости ценных бумаг, выкупленных в наличии для продажи, удерживаемых на кредитном балансе обязательства (уменьшенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Зероировка основных средств, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства		0	0
29	Зероировка прибыли (убытка) (убыток)		2545	2787
30	Внебалансовый фонд (убыток) на отчетный период		10621	8519
31	Доход акционеров (участников) (убыток)		81339	72104
32	Внебалансовые обязательства (убыток) от акционеров		0	0
33	Выданные кредиты (займы) (убыток) и поручительства		0	0
34	Уплаченные обязательства (убыток) кредитов		0	0

И.О. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Корсун Н.В.

Шевелюк И.В.

Исполнитель: Матросова
Телефон: (495) 620-08-36
26.03.2015

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
45277585000	58154728	3383

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

кредитной организации
наименование кредитной организации "Евросеть" (общество с ограниченной ответственностью)
АО "Евросеть" (ООО)

Юридический адрес:
125060, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Код строки	Наименование статьи	Плановое значение	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1		1	2	3
1.1	Продажи товаров, работ, в том числе:		11471	8155
1.1.1	на реализацию средств в кредитной организации		11471	6007
1.1.2	на спец. предоставленные клиентам, на оказанные кредитным организациям		0	1158
1.1.3	на оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.1.4	на продажу в ценные бумаги		0	0
1.2	Продажи расчетов, работ, в том числе:		0	0
1.2.1	на предоставленные средства кредитным организациям		0	0
1.2.2	на предоставленные кредиты клиентам, на оказанные кредитным организациям		0	0
1.2.3	на выполнение договорных обязательств		0	0
1.3	Чистые процентные доходы (срочные процентные операции)		11471	3269
1.4	Наименование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, кредитам, предоставленным на корреспондентских счетах, в том числе предоставленным кредитным организациям, в том числе:	1.4.2.1	-21	-204
1.4.1	наименование резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
1.5	Чистые процентные доходы (срочные процентные операции) за вычетом резерва на возможные потери		21450	8499
1.6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
1.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3240	1205
1.10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2.2	378	0
1.11	Доходы от участия в капитал других юридических лиц		0	0
1.12	Клиентские доходы		23337	23050
1.13	Клиентские расходы		244	181
1.14	Клиентские резервы на возможные потери по ценным бумагам, начисленным в отчетном периоде		0	0
1.15	Клиентские резервы на возможные потери по ценным бумагам, начисленным до отчетного периода		0	0
1.16	Клиентские резервы на прочие потери	1.4.2.3	-487	94
1.17	Прочие операционные доходы		2517	1189
1.18	Чистые доходы (расходы)		38709	12003
1.19	Операционные расходы		24089	24024
1.20	Прибыль (убыток) до налогообложения		24620	5679
1.21	Бухгалтерские расходы по налогам	1.4.2.4	3092	1256
1.22	Прибыль (убыток) после налогообложения		18528	4423
1.23	Выплаты из прибыли после налогообложения, в том числе:		0	0
1.23.1	распределения между участниками (акционерами)		0	0
1.23.2	отчисления на формирование и исполнение резервного фонда		0	0
1.24	Внебюджетная прибыль (убыток) за отчетный период		18528	4423

И.о. Председателя Правления

И.П.

Корсун В.П.

Главный бухгалтер

Павлова И.В.

Исполнитель: Матреева С.В.
Телефон: 495/620-04-36
28.03.2015



Таблица 2. Информация о величине резервов на возможные потери по кредитным инструментам и иным активам

тыс. руб.					
Код строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Выявленные сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.4.2.1	341	682	843
1.1	по суммам, полученным в результате иной задолженности		204	21	225
1.1.1	по суммам безвозвратных ссудов, по которым отсутствует риск понесения потерь, и прочие операции		154	643	616
1.1.2	по суммам безнадежных кредитов, по которым отсутствует риск понесения потерь, и прочие операции		0	0	0
1.1.3	по суммам безнадежных кредитов, по которым отсутствует риск понесения потерь, и прочие операции		0	0	0
1.1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

Таблица "Справочная". Информация о величине резервов на возможные потери по суммам, полученным в результате иной задолженности.

1. Корректировка (показательная) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего 241 (номер показателя: 1.4.2.1), в том числе: исправления:

1.1. начислен резерв 211
1.2. уменьшена величина ссуд 225
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
1.4. иная причина 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего 227, в том числе: исправления:

2.1. списана безнадежная ссуда 0
2.2. погашение ссуд 0
2.3. уменьшена величина ссуд 227
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
2.5. иная причина 0

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Матросова С.В.
Телефон: (495) 620-08-36
26.03.2015



Корзин Н.В.

Матросова С.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277589000	58154728	3383

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(раскрываемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
небанковская кредитная организация "Евроинвест" (общество с ограниченной ответственностью)
ООО "Евроинвест" (ООО)

Юридический адрес:
115080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОКУД 010613
Квартальная/Годовая
в процентах

Код по ОКУД	Наименование показателя	Положительное значение	Величина в процентах	Величина в процентах	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату предыдущего года
1	1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)				
2	Норматив достаточности обобщенного капитала (H2.1)				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H3.1) (H3.2)	114.4	114.0	114.1	114.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, являющейся частью не кредитной организации (H4.1) (H4.2) (H4.3) (H4.4) (H4.5) (H4.6) (H4.7) (H4.8) (H4.9) (H4.10) (H4.11) (H4.12) (H4.13) (H4.14) (H4.15) (H4.16) (H4.17) (H4.18) (H4.19) (H4.20) (H4.21) (H4.22) (H4.23) (H4.24) (H4.25) (H4.26) (H4.27) (H4.28) (H4.29) (H4.30) (H4.31) (H4.32) (H4.33) (H4.34) (H4.35) (H4.36) (H4.37) (H4.38) (H4.39) (H4.40) (H4.41) (H4.42) (H4.43) (H4.44) (H4.45) (H4.46) (H4.47) (H4.48) (H4.49) (H4.50) (H4.51) (H4.52) (H4.53) (H4.54) (H4.55) (H4.56) (H4.57) (H4.58) (H4.59) (H4.60) (H4.61) (H4.62) (H4.63) (H4.64) (H4.65) (H4.66) (H4.67) (H4.68) (H4.69) (H4.70) (H4.71) (H4.72) (H4.73) (H4.74) (H4.75) (H4.76) (H4.77) (H4.78) (H4.79) (H4.80) (H4.81) (H4.82) (H4.83) (H4.84) (H4.85) (H4.86) (H4.87) (H4.88) (H4.89) (H4.90) (H4.91) (H4.92) (H4.93) (H4.94) (H4.95) (H4.96) (H4.97) (H4.98) (H4.99) (H4.100)				
5	Норматив ликвидности (H5.1)				
6	Норматив ликвидности (H5.2)				
7	Норматив ликвидности (H5.3)				
8	Норматив ликвидности (H5.4)				
9	Норматив ликвидности (H5.5)				
10	Норматив ликвидности (H5.6)				
11	Норматив ликвидности (H5.7)				
12	Норматив ликвидности (H5.8)				
13	Норматив ликвидности (H5.9)				
14	Норматив ликвидности (H5.10)				
15	Норматив ликвидности (H5.11)				
16	Норматив ликвидности (H5.12)				
17	Норматив ликвидности (H5.13)				
18	Норматив ликвидности (H5.14)				
19	Норматив ликвидности (H5.15)				
20	Норматив ликвидности (H5.16)				
21	Норматив ликвидности (H5.17)				
22	Норматив ликвидности (H5.18)				
23	Норматив ликвидности (H5.19)				
24	Норматив ликвидности (H5.20)				
25	Норматив ликвидности (H5.21)				
26	Норматив ликвидности (H5.22)				
27	Норматив ликвидности (H5.23)				
28	Норматив ликвидности (H5.24)				
29	Норматив ликвидности (H5.25)				
30	Норматив ликвидности (H5.26)				
31	Норматив ликвидности (H5.27)				
32	Норматив ликвидности (H5.28)				
33	Норматив ликвидности (H5.29)				
34	Норматив ликвидности (H5.30)				
35	Норматив ликвидности (H5.31)				
36	Норматив ликвидности (H5.32)				
37	Норматив ликвидности (H5.33)				
38	Норматив ликвидности (H5.34)				
39	Норматив ликвидности (H5.35)				
40	Норматив ликвидности (H5.36)				
41	Норматив ликвидности (H5.37)				
42	Норматив ликвидности (H5.38)				
43	Норматив ликвидности (H5.39)				
44	Норматив ликвидности (H5.40)				
45	Норматив ликвидности (H5.41)				
46	Норматив ликвидности (H5.42)				
47	Норматив ликвидности (H5.43)				
48	Норматив ликвидности (H5.44)				
49	Норматив ликвидности (H5.45)				
50	Норматив ликвидности (H5.46)				
51	Норматив ликвидности (H5.47)				
52	Норматив ликвидности (H5.48)				
53	Норматив ликвидности (H5.49)				
54	Норматив ликвидности (H5.50)				
55	Норматив ликвидности (H5.51)				
56	Норматив ликвидности (H5.52)				
57	Норматив ликвидности (H5.53)				
58	Норматив ликвидности (H5.54)				
59	Норматив ликвидности (H5.55)				
60	Норматив ликвидности (H5.56)				
61	Норматив ликвидности (H5.57)				
62	Норматив ликвидности (H5.58)				
63	Норматив ликвидности (H5.59)				
64	Норматив ликвидности (H5.60)				
65	Норматив ликвидности (H5.61)				
66	Норматив ликвидности (H5.62)				
67	Норматив ликвидности (H5.63)				
68	Норматив ликвидности (H5.64)				
69	Норматив ликвидности (H5.65)				
70	Норматив ликвидности (H5.66)				
71	Норматив ликвидности (H5.67)				
72	Норматив ликвидности (H5.68)				
73	Норматив ликвидности (H5.69)				
74	Норматив ликвидности (H5.70)				
75	Норматив ликвидности (H5.71)				
76	Норматив ликвидности (H5.72)				
77	Норматив ликвидности (H5.73)				
78	Норматив ликвидности (H5.74)				
79	Норматив ликвидности (H5.75)				
80	Норматив ликвидности (H5.76)				
81	Норматив ликвидности (H5.77)				
82	Норматив ликвидности (H5.78)				
83	Норматив ликвидности (H5.79)				
84	Норматив ликвидности (H5.80)				
85	Норматив ликвидности (H5.81)				
86	Норматив ликвидности (H5.82)				
87	Норматив ликвидности (H5.83)				
88	Норматив ликвидности (H5.84)				
89	Норматив ликвидности (H5.85)				
90	Норматив ликвидности (H5.86)				
91	Норматив ликвидности (H5.87)				
92	Норматив ликвидности (H5.88)				
93	Норматив ликвидности (H5.89)				
94	Норматив ликвидности (H5.90)				
95	Норматив ликвидности (H5.91)				
96	Норматив ликвидности (H5.92)				
97	Норматив ликвидности (H5.93)				
98	Норматив ликвидности (H5.94)				
99	Норматив ликвидности (H5.95)				
100	Норматив ликвидности (H5.96)				
101	Норматив ликвидности (H5.97)				
102	Норматив ликвидности (H5.98)				
103	Норматив ликвидности (H5.99)				
104	Норматив ликвидности (H5.100)				

И.О. Председателя Правления

Корсун Н.В.

Главный бухгалтер

Шевельев Н.В.

Исполнитель: Матросов

Телефон: (495) 620-08 36

24.03.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОГПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45271589000	50154728	3383

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикованная форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организацией
предоставлена кредитная организация "Барклайс" (общество с ограниченной ответственностью)
/ ЗАО "Барклайс" (ООО)

Юридический адрес:
125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Код формы по ОКУД 0408034
Классификация/Годовая
тыс. руб.

Статья	Наименование статьи	Валовая ликвидность	Денежные источники за отчетный период	Денежные ресурсы за соответствующий период отчетного 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:		13042	-4847
1.1.1	прирост (убыток)		11673	1973
1.1.2	прирост (убыток)		0	0
1.1.3	убыток (прирост)		2337	2305
1.1.4	убыток (прирост)		-244	-151
1.1.5	убыток (прирост) расходов по операциям с финансовыми инструментами, классифицируемыми по операционной деятельности через прибыль или убыток, возникающим в наличии для продажи		0	0
1.1.6	убыток (прирост) расходов по операциям с ценными бумагами, классифицируемыми до исполнения		0	0
1.1.7	убыток (прирост) расходов по операциям с иностранной валютой		3200	1309
1.1.8	убыток (прирост) операционных доходов		982	1028
1.1.9	операционные расходы		-13300	-20961
1.1.10	убыток (прирост) (использованные) по налогам		-1815	-1205
1.2	Прирост (убыток) чистых денежных средств от (использованные в) операционной деятельности, всего, в том числе:		-13853	31953
1.2.1	чистый прирост (убыток) на обязательствах розничных клиентов в банках России		-103	0
1.2.2	чистый прирост (убыток) на обязательствах в иностранной валюте, классифицируемых по операционной деятельности через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (убыток) на кредитной задолженности		11919	-7005
1.2.4	чистый прирост (убыток) на прочих активах		196	100
1.2.5	чистый прирост (убыток) на операциях, депозитах и прочих операциях банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (убыток) по кредитам другим кредитным организациям		0	0
1.2.7	чистый прирост (убыток) на операциях клиентов, не являющихся кредитными организациями		-31984	33663
1.2.8	чистый прирост (убыток) на финансовых обязательствах, классифицируемых по операционной деятельности через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (убыток) по обязательствам долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (убыток) по прочим обязательствам		53	26
1.3	Всего по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-6811	10940
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "назначены в наличии для продажи"		0	0
2.2	выручка от реализации и затухания ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "назначены в наличии для продажи"		0	0
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемый до исполнения"		0	0
2.4	выручка от истечения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемый до исполнения"		0	0
2.5	приобретение (продажи) иностранных активов, не классифицируемых в качестве		0	-278

3.3	Взносы от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1341	2941
3.4	Дивиденды полученные		01	01
3.5	Итого по разделу 3 (Сумма строк с 3.1 по 3.7)		1341	-14
4	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
4.1	Выпуск эмиссионных (участников) и уставный капитал		24	01
4.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
4.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		01	01
4.4	Выплатившие дивиденды		01	01
4.5	Итого по разделу 4 (Сумма строк с 4.1 по 4.4)		01	01
5	Изменения ликвидности оформленные в виде иностранных валют по отношению к рублю, уплаченные Банком России, из денежных средств и из эквивалентов		376	-5
6	Простое (уплаченное) изменение средств и их эквивалентов		-68113	30815
6.1	Изменение средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	1.1.1.1	161183	120286
6.2	Изменение средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	1.1.1.2	92874	151185

И.О. Председателя Правления

Хорсук Н.Н.

Главный бухгалтер

Васильева Н.В.

Исполнитель: Митрофанов С.И.
Телефон: +7(92) 620-08-16
24.09.2013



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

**Небанковской кредитной организации «Евроинвест»
(общество с ограниченной ответственностью)**

1. Общие положения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – НКО «Евроинвест» (ООО) или НКО) за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетный период – с 01.01.2014г. по 31.12.2014г. Отчетная дата – 31.12.2014.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в российских рублях (далее – рубли или руб.) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

1 доллар США	- 56,2376 руб.	(2013: 32,6587 руб.)
1 евро	- 68,3681 руб.	(2013: 45,0559 руб.)

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

1.1. Общая информация об НКО

Небанковская кредитная организация «Евроинвест» (общество с ограниченной ответственностью), далее – НКО «Евроинвест» (ООО) или НКО, создана решением Общего собрания учредителей (протокол № 1 от 01 августа 2001 г.) в форме общества с ограниченной ответственностью.

НКО зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 05.11.2001 г. (регистрационный № 3383-К).

Дата регистрации в Едином государственном реестре – 05.11.2002 г., основной государственный регистрационный номер – 1027739510908.

НКО располагается по адресу: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Юридический адрес: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2

Идентификационный номер налогоплательщика 7744001602

Банковский идентификационный код (БИК) 044579474

Номер контактного телефона (факса): (495) 620-08-36

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о НКО: www.euinv.ru

По состоянию на 01.01.2015г. НКО не имеет дополнительных офисов в Российской Федерации (по состоянию на 01.01.2014 г. у НКО было открыто 2 дополнительных офиса). НКО не имела и не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

НКО не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

1.2. Краткая характеристика деятельности НКО

1.2.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКО

В соответствии с выданной Банком России Лицензией на осуществление банковских операций № 3383-К от 29.12.2001 НКО предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Согласно Приложению к Лицензии № 3383-К от 29.12.2001, НКО имеет право осуществлять расчеты по счетам участников расчетов, в том числе клиринг, выдачу краткосрочных кредитов участникам расчетов на завершение расчетов, расчеты по результатам биржевых торгов, на внебиржевых рынках, по банковским картам, чекам и т.д.

НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Нормативными документами Банка России, регламентирующими деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, запрещено осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основными направлениями деятельности НКО является предоставление банковских услуг юридическим лицам, в том числе:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- выдача поручительства за третьих лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

При реализации всех направлений деятельности НКО руководствуется ограничениями, установленными действующим законодательством и нормативными актами Банка России, а также принципами рыночной политики, определенными участниками НКО. Операции размещения денежных средств осуществляются НКО в целях управления ликвидной позицией, и представлены исключительно вложениями в низкорисковые финансовые активы.

Перечень бизнес-направлений по сравнению с прошлым годом существенно не изменился.

1.2.2. Основные показатели деятельности НКО

В 2014 году НКО как и в предшествующий 2013 год проводила депозитные операции с Банком России (генеральное депозитное соглашение об участии в депозитарных операциях Банка России от 10.02.2014). Доходы от размещения денежных средств в Банке России в 2014 году составили 5438 тыс. руб. (в 2013 году – 2377 тыс. руб.)

Доходы и расходы НКО характеризуются следующими показателями.

Всего за 2014 финансовый год НКО получено доходов на сумму 146928 тыс. руб. (в 2013 году – 76714 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов занимает: доходы от восстановления резервов на возможные потери, которые составили 56,8% полученных доходов (2013г. – 55,6%); доходы от операций с иностранной валютой, которые составили 17,0% полученных доходов (2013г. – 3,0%); комиссионные доходы от выдачи поручительств за третьих лиц – 9,3% (2013г. – 18,2%); процентные доходы – 7,8% (2013г. – 10,8%); комиссионные доходы от открытия, ведения банковских счетов и расчетного обслуживания – 5,0% (2013г. – 10,3%); прочие доходы – 4,1% (2013г. – 2,1%).

Всего в 2014 финансовом году НКО было произведено расходов на сумму 136296 тыс. рублей (в 2013 году – 72195 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре расходов занимают расходы на создание резервов на возможные потери, которые составили 61,6% произведенных расходов (в 2013 году – 59,0%); расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, которые составили 18,4% (в 2013 году – 38,6%); расходы по купле-продаже иностранной валюты 14,4% (2013г. – 1,5%); отчисления по налогу на прибыль – 2,2% (2013г. – 0%); расходы по комиссионным сборам 0,2% (2013г. – 0,2%); прочие расходы – 3,2% (2013г. – 0,7%).

По результатам деятельности за 2014 год НКО получена прибыль, которая составила 10632 тыс. руб. (результат деятельности в 2013 году – прибыль в размере 4519 тыс. руб.).

1.2.3. Решения о распределении чистой прибыли.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 год Участниками НКО было принято решение о распределении чистой прибыли, полученной НКО в 2013 году в сумме 4519 тыс. руб., и направлении ее в полном размере в резервный фонд НКО «Евроинвест» (ООО).

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2014 года будет принято после утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО очередным Общим собранием Участников.

1.2.4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности НКО, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО, её политику (стратегию) за отчетный год.

Для обеспечения наличия организационной структуры (включающей службу внутреннего контроля), соответствующей характеру и масштабам проводимых НКО операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в 2014 году вносились изменения в структуру и штатное расписание НКО. В 2014 году в связи с изменениями в законодательстве было создано новое структурное подразделение Служба внутреннего аудита.

Среднесписочная численность за 2014 год составила 18 человек (за 2013 год – 21 чел.).

В 2014 году произошла смена персонального состава Совета директоров НКО.

Состав Совета директоров НКО до 09 октября 2014 года:

- Котович Константин Петрович – Председатель Совета директоров НКО
- Волюнец Екатерина Викторовна
- Удинцев Андрей Юрьевич

Состав Совета директоров НКО с 10 октября по 08 декабря 2014 года:

- Удинцев Андрей Юрьевич – Председатель Совета директоров НКО
- Трофимов Дмитрий Валерьевич
- Лукьянов Дмитрий Александрович

В течение отчетного периода прекращены полномочия членов Совета директоров НКО: Котовича К.П.; Волюнец Е.В.; Удинцева А.Ю.

Состав Совета директоров НКО по состоянию на 31 декабря 2014 года (с 09 декабря 2014 года):

- Сибирякова Татьяна Ивановна – Председатель Совета директоров НКО
- Трофимов Дмитрий Валерьевич
- Лукьянов Дмитрий Александрович

Члены Совета директоров НКО не владели в течение отчетного 2014 года долями НКО.

В соответствии с Уставом руководство текущей деятельностью НКО осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением НКО и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления НКО.

В отчетном 2014 году обязанности Председателя Правления НКО исполняла заместитель Председателя Правления Корсун Наталья Петровна (решение Совета директоров НКО от 20.05.2013 г. о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления НКО на заместителя Председателя Правления НКО).

Персональный состав Правления НКО по состоянию на 01.01.2015 г.:

- Корсун Наталья Петровна – и.о. Председателя Правления НКО
- Дедиков Алексей Евгеньевич – заместитель Председателя Правления НКО
- Шевелина Ирина Владимировна – главный бухгалтер НКО
- Матросова Светлана Викторовна – заместитель главного бухгалтера НКО.

В 2014 году персональный состав Правления НКО не изменялся.

Лица, занимающие в отчетном периоде должность единоличного исполнительного органа НКО, и члены Правления НКО не владели в течение отчетного 2014 года долями НКО.

1.2.5 Изменения внешней среды, в которой функционирует НКО (по данным Министерства экономического развития Российской Федерации).

НКО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития.

Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

В отрицательной области остается динамика прибыли компаний по основным видам деятельности. За январь-ноябрь сокращение составило 6,1% к уровню соответствующего периода прошлого года (январь-октябрь – 14,1%).

Осуществление денежно-кредитной политики в 2014 году происходило в менее благоприятных условиях, чем годом ранее, что связано в первую очередь с ухудшением внешнеэкономической ситуации. В условиях увеличения внешнеполитической неопределенности, введения санкций в отношении ряда российских компаний и банков, заметного снижения цен на нефть темп прироста ВВП снизился, наблюдалось существенное ослабление рубля, ускорение роста потребительских цен, усиление инфляционных и девальвационных ожиданий и повышение рисков для финансовой стабильности. В целях сдерживания инфляции и обеспечения ее снижения до целевого уровня 4% в среднесрочной перспективе Банк России в рассматриваемый период шесть раз повышал ключевую ставку – в совокупности на 11,5 процентного пункта, до 17% годовых (действует с 16 декабря).

В 2014 году произошло значительное ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль, по отношению к основным мировым валютам. Снижение курса российской национальной валюты было обусловлено высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность, в том числе для целей обслуживания внешней задолженности. По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01.01.15, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля.

По расчетам Минэкономразвития России, в целом за 2014 год (из расчета декабрь 2014 года к декабрю 2013 года) года реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) ослабление рубля к доллару США составило 34,5%, к евро – 26,6%, к фунту стерлингов – 31,3%, к швейцарскому франку – 28%, к японской иене – 25,6%, к канадскому доллару – 29,5%, к австралийскому доллару – 29,4%. Ослабление реального эффективного курса рубля оценивается в 27,2 процента.

В 2014 году Банк России корректировал параметры курсовой политики как в целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования национальной валюты в рамках постепенного перехода к 2015 году к режиму плавающего валютного курса, так и для обеспечения финансовой стабильности.

Будущее направление развития России во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране. В складывающихся условиях существования рынка банковских услуг НКО, имея определенную специфику деятельности, пытается найти решения, основанные на поиске новых банковских услуг способных приносить прибыль, которые могли бы привести к повышению финансовой устойчивости НКО.

Несмотря на то, что руководство НКО в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в развитии экономики, могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности, финансовое положение, результаты операций и перспективы развития НКО. При этом степень подобного воздействия в настоящее время оценить сложно.

1.3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

1.3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в НКО в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет в НКО ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в обозримом будущем; отражения доходов и расходов по методу «начисления»; оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, с большей готовностью к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, в целях недопущения создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов);

отражением операций в день их совершения; соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Бухгалтерский учет в НКО ведется программным путем с использованием Автоматизированной банковской системы Newbank 2000. По тем операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение (расчет заработной платы, учет амортизации), аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе НКО итоговыми суммами на отдельных или сводных лицевых счетах.

Предметы, стоимостью 40 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) и менее, независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается путем начисления линейным способом амортизационных отчислений и списания их на расходы в течение нормативного срока полезного использования.

Лицевые счета по учету доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и прочим операциям открываются на балансовых счетах № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» соответственно. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. В целях равномерного отнесения на счета доходов (расходов) текущего отчетного периода сумм, учитываемых на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов, в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

В отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к I – III категориям качества, получение процентных доходов признается определенным.

В соответствии с Уставом и Положением «О формировании и использовании Объединенного фонда поддержания ликвидности» в НКО может формироваться Объединенный фонд поддержания ликвидности (далее – ОФПЛ). ОФПЛ формируется в целях обеспечения устойчивости расчетов между участниками расчетов и формируется из денежных средств участников расчетов.

Размер и порядок формирования ОФПЛ определяются в порядке, устанавливаемом законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.

Остатки ОФПЛ относятся к обеспечению I категории качества в целях применения Положений Банка России №№ 254-П, 283-П, при соблюдении требований, установленных п. 3.1. Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция № 129-И). Для учета средств ОФПЛ открываются счета по учету прочих привлеченных средств с использованием счетов второго порядка в зависимости от субъекта, внесшего средства в ОФПЛ и срока соглашения, определяющего порядок формирования ОФПЛ.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте в НКО производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными актами НКО, условиями заключаемых договоров, а также правилами и обычаями делового оборота. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойном исчислении в иностранной валюте и в рублях РФ по официальному курсу Банка России. Синтетический учет данных операций ведется в рублях РФ.

Доходы и расходы НКО образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные НКО в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НКО к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным НКО к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

1.3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

НКО осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику НКО осуществляется в случаях изменения действующего законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета; разработки НКО новых способов ведения бухгалтерского учета; существенного изменения условий деятельности НКО.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных. При составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО не проводила корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

1.3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Для применения учетной политики НКО использовала свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы на возможные потери.

НКО регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

1.3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В период составления Годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (далее – СПОД), т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО вела свою деятельность, и которые повлияли на финансовый результат деятельности НКО за 2014 год. Так, в качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены:

- Остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- Произведено уточнение сумм доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты до даты составления годового отчета первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- Отражена переплата по налогу на прибыль за 2014 год;
- Остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

1.3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, т.е. событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность и влияющих на ее финансовое состояние, НКО не установлено.

1.3.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

В учетную политику на 2015 год внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов. Прекращение применения НКО основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

1.3.7. Информация о существенных ошибках.

Существенные ошибки за предшествующие годы не выявлялись.

1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

1.4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

1.4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	2014г.	2013г.
Наличные денежные средства	28	55
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		
из них:	81251	87215
Обязательные резервы	129	-
Денежные средства на счетах в Банке России (без обязательных резервов)	81122	87215
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1724	63915
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	-	-
Величина денежных средств, исключаемая из статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	82874	151185

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у НКО нет.

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

В отчетном и предшествующем годах НКО не осуществляла вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4.1.3. Чистая ссудная задолженность.

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	2014г.	2013г.
Депозиты, предоставленные кредитным организациям Российской Федерации	-	12000
Прочие размещенные средства	227	206
Итого	227	12206
Резерв сформированный	(227)	(206)
Чистая ссудная задолженность	0	12000

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2014г.	2013г.
Финансовая деятельность	-	12000
Операции с недвижимым имуществом	227	206
Итого	227	12206
Резерв сформированный	(227)	(206)
Чистая ссудная задолженность	0	12000

Информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	2014г.	2013г.
От 31 до 90 дней	-	12000
От 181 до 365 дней	-	206
Просроченная задолженность сроком от 91 до 180 дней	227	-
Итого	227	12206
Резерв сформированный	(227)	(206)
Чистая ссудная задолженность	0	12000

Информация в разрезе географических зон:

	2014г.	2013г.
Россия, в том числе:	227	12206
Москва	227	12206
Итого	227	12206
Резерв сформированный	(227)	(206)
Чистая ссудная задолженность	0	12000

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

В отчетном и предшествующем годах НКО не осуществляла вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

1.4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

В соответствии с требованиями п. 3.7. и рекомендациями п. 1.5. Инструкции Банка России от 26.04.2006г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» НКО не совершает операции по вложению денежных средств в акции (доли) дочерних и зависимых организаций.

1.4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В отчетном и предшествующем годах НКО не осуществляла вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

1.4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

	2014г.	2013г.
Основные средства	389	1441
Нематериальные активы	-	-
Материальные запасы	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	389	1441

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	2014г. Всего
Первоначальная стоимость			
На 01.01.2014г.	1945	3739	5684
Поступления за период	-	-	-
Выбытия за период	(1129)	(204)	(1333)
Прочие изменения за период	-	-	-
На 01.01.2015г.	816	3535	4351
Накопленная амортизация			
На 01.01.2014г.	680	3563	4243
Амортизация за период	289	118	407

Выбытия за период	(504)	(184)	(688)
Прочие изменения за период	-	-	-
На 01.01.2015г.	465	3497	3962
Остаточная стоимость			
На 01.01.2014г.	1265	176	1441
На 01.01.2015г.	351	38	389

	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	2013г. Всего
Первоначальная стоимость			
На 01.01.2013г.	2196	3467	5663
Поступления за период	-	272	272
Выбытия за период	(251)	-	(251)
Прочие изменения за период	-	-	-
На 01.01.2014г.	1945	3739	5684
Накопленная амортизация			
На 01.01.2013г.	559	2922	3481
Амортизация за период	223	641	864
Выбытия за период	(102)	-	(102)
Прочие изменения за период	-	-	-
На 01.01.2014г.	680	3563	4243
Остаточная стоимость			
На 01.01.2013г.	1637	545	2182
На 01.01.2014г.	1265	176	1441

Нематериальные активы представлены товарным знаком.

	Товарный знак	2014г. Всего
Первоначальная стоимость		
На 01.01.2014г.	34	34
Поступления за период	-	-
Выбытия за период	-	-
На 01.01.2015г.	34	34
Накопленная амортизация		
На 01.01.2014г.	34	34
Амортизация за период	-	-
Выбытия за период	-	-
На 01.01.2015г.	34	34
Остаточная стоимость		
На 01.01.2014г.	-	-
На 01.01.2015г.	-	-

	Товарный знак	2013г. Всего
Первоначальная стоимость		
На 01.01.2013г.	34	34
Поступления за период	-	-
Выбытия за период	-	-
На 01.01.2014г.	34	34
Накопленная амортизация		
На 01.01.2013г.	31	31
Амортизация за период	3	3
Выбытия за период	-	-
На 01.01.2014г.	34	34
Остаточная стоимость		
На 01.01.2013г.	3	3
На 01.01.2014г.	-	-

У НКО нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, а также ограничений прав собственности на основные средства.

У НКО отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств в НКО не проводилась.

1.4.1.8. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	2014г.			2013г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	-	618	618	-	568	568
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	-	-	-	-	402	402
Прочие комиссии	-	618	618	-	166	166
Нефинансового характера, всего	13	1920	1933	9	2568	2577
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	13	322	335	9	798	807
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	10	10	-	6	6
Расходы будущих периодов	-	1588	1588	-	1764	1764
Итого до вычета резерва под обесценение	13	2538	2551	9	3136	3145
Резерв под обесценение прочих активов	x	x	(616)	x	x	(155)
Итого после вычета резерва под обесценение	x	x	1935	x	x	2990

Информация по прочим активам в разрезе сроков оставшихся до погашения представлена в таблице:

	2014г.	2013г.
До года	534	1443
Более 1 года	2017	1702
Итого до вычета резерва под обесценение	2551	3145
Резерв под обесценение прочих активов	(616)	(155)
Прочие активы, всего	1935	2990

1.4.1.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетную дату в НКО открыт один счет клиенту, являющемуся кредитной организацией, но операции по счету с момента его открытия не проводились.

1.4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в отчетности представлены средствами юридических лиц на расчетных счетах (в 2013 году помимо средств на расчетных счетах в составе средств клиентов были представлены средства в Объединенном фонде поддержания ликвидности (ОФПЛ), создание которого предусмотрено приложением к лицензии на осуществление банковских операций № 3383-К, выданной Банком России):

	2014г.	2013г.
Юридические лица		
Расчетные счета	3225	97019
Средства ОФПЛ (прочие депозиты)	-	190
Итого средства клиентов	3225	97209

В приведенной ниже таблице показано распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	2014г.	2013г.
Средства юридических лиц		
оптовая торговля, кроме торговли автотранспортными средствами -	442	90971
финансовая деятельность -	-	3040
вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность -	-	2229
деятельность в области радиовещания и телевидения -	1848	-
прочие виды деятельности -	935	969
Итого средства клиентов	3225	97209

1.4.1.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

В отчетном и предшествующем годах у НКО отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном и предшествующем годах НКО не осуществляла операций, связанных с выпуском долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными НКО ценными бумагами, а также операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.

1.4.1.13. Неисполненные НКО обязательства

На конец отчетного периода НКО не начисляла процентов. У НКО нет неисполненных обязательств (включая выпущенные векселя).

1.4.1.14. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	2014г.			2013г.		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	-	-	-	-	-	16
в том числе:						
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	16
Нефинансового характера, всего				7	220	227
в том числе:						
Кредиторская задолженность	11	128	139	7	157	164
Расчеты с бюджетом	-	51	51	-	26	26
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	37	37
Итого прочих обязательств	11	179	190	7	220	243

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков оставшихся до погашения представлена в таблице:

	2014г.	2013г.
До года	190	243
Более 1 года	-	-
Прочие обязательства, всего	190	243

1.4.1.15. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 31.12.2014г. Уставный капитал НКО оплачен в размере 100% и составляет 39000 тыс. руб.

1.4.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (ОФР).

1.4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
на 01.01.2013г.	-	-	259	259
Создание	294	-	42294	42588
Восстановление	(88)	-	(42378)	(42466)
Списание	-	-	(20)	(20)
на 01.01.2014г.	206	-	155	361
Изменение резерва на возможные потери в 2013 г.	(206)	-	84	(122)
Создание	248	50	83629	83927
Восстановление	(227)	(50)	(83142)	(83419)
Списание	-	-	(26)	(26)
на 01.01.2015г.	227	-	616	843
Изменение резерва на возможные потери в 2014 г.	(21)	-	(487)	(508)

1.4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	2014г.	2013г.
Сумма курсовых разниц в иностранной валюте	376	(5)
Сумма курсовых разниц, всего	376	(5)

1.4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2014г.	2013г.
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2929	-
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1042	1122
Расходы по налогу на имущество	21	34
Возмещение (расход) по налогам, всего	3992	1156

В течение 2014 и 2013гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись.

1.4.2.4. Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на содержание персонала включают в себя следующие позиции:

	2014г.	2013г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9505	11016
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2838	3269
Расходы на содержание персонала, всего	12343	14285

1.4.2.5. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов Отчета о финансовых результатах.

В 2014 и 2013 годах НКО не производила затраты на исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов, а также расходов, связанных с прекращением деятельности, по урегулированию судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой стоимости, а также сторнирование таких списаний, в 2014 и 2013 годах у НКО не было.

Реструктуризация деятельности НКО в 2014 и 2013 годах и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не производилось.

Расходы по выбытию (реализации) имущества НКО в 2014 году составили 511 тыс. руб. (в 2013 году доходы - 106 тыс. руб.)

1.4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения прибыльности деятельности НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

В 2014 году НКО продолжила разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Основные направления деятельности НКО в рамках системы управления капиталом:

- * оценка величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-задач при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регуляторов;
- * контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- * подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;
- * согласование и текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности капитала.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2013 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный год:

	Капитал на 01.01.2015	Капитал на 01.01.2014	Изменение
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) итого,	80351	69579	10772
в том числе:			
<i>Источники основного капитала,</i>	<i>71307</i>	<i>66787</i>	<i>4520</i>
в том числе:			
Уставный капитал	39000	39000	-
Резервный фонд	5850	-	5850
Нераспределенная прибыль прошлых лет	26457	27787	(1330)
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, итого	71307	66787	4520
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, итого	9044	2792	6252
в том числе:			
Нераспределенная прибыль текущего года	9044	2792	6252
Норматив достаточности капитала (Н1.0), в %	178,16%	119,60%	

Резервный фонд формируется в соответствии с российским законодательством в целях обеспечения финансовой надежности НКО для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности. Фонд сформирован в соответствии с Уставом НКО, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала НКО.

В течение отчетного года НКО соблюдала все установленные Банком России обязательные нормативы для расчетных небанковских кредитных организаций, в том числе норматив достаточности капитала Н1.0 на уровне не ниже 12%.

По сравнению с 2013 годом общая политика НКО в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В 2013 и 2014 годах в составе капитала убытки от обесценения и восстановления убытков от обесценения не признавались НКО, в связи с их отсутствием.

В отчетном 2014 году, как и в 2013 году, выплата дивидендов не осуществлялась.

1.4.4. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах.

При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) НКО применяет методику, установленную в инструкции Банка России № 129-И, и подход, предусмотренный п. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И.

Сведения о фактических значениях норматива Н1.0 НКО на отчетную дату приведены в отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах». В гр. 6 «Фактическое значение на соответствующую отчетную дату прошлого года» приведены сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В течение 2014 и 2013 годов показатели всех обязательных нормативов НКО не нарушались.

1.4.5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В Отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) НКО сделаны корректировки к расчетам, предусмотренные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядок составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», необходимые для отражения сути проводимых НКО операций. В том числе осуществлены корректировки, исключаящие влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства. Корректировки осуществлялись в целях отражения в отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2014 году у НКО не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

В 2014 году НКО не использовала кредитные ресурсы. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, не было.

Основными денежными потоками, увеличивающими операционные возможности НКО являются средства от операционной деятельности – процентные и комиссионные доходы.

1.5. Информация о принимаемых НКО рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

1.5.1. Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Целью стратегической и оперативной управленческой деятельности НКО в области управления рисками в отчетном 2014 году являлось обеспечение финансовой устойчивости, положительной деловой репутации и непрерывности деятельности НКО.

Важное значение для определения приоритетных задач в области риск-менеджмента в отчетном году имел утвержденный в 2013 году «Стратегический план развития НКО «Евроинвест» (ООО) на 2013-2015 года», основным элементом которого является стратегия управления рисками, направленная на внедрение эффективной системы управления рисками, которая подразумевает сведение к минимуму - и управление такими рисками, как операционные, кредитные, рыночные, правовые, а также риском потери деловой репутации и риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Стратегический план развития представляет собой всесторонний комплексный план, содержащий плановую информацию о деятельности НКО и предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление достижения главной стратегической цели НКО, а именно, максимизация прибыли НКО с учетом качественного управления всеми видами рисков, и оптимального соотношения риск / доходность при проведении операций, развитие новых, перспективных направлений бизнеса и упрочение достигнутых позиций. **Стратегический риск** - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных

опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Органом управления, осуществляющим контроль за выполнением плановых этапов реализации Стратегического плана развития, является Совет директоров НКО.

Развитие долгосрочных деловых взаимоотношений с клиентами, выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, предложение полного комплекса услуг, необходимых для оптимального осуществления деятельности клиентов, все это являлось стратегической целью и миссией, определенной для себя НКО, которая за период действия Стратегического плана развития, в большей своей части, была выполнена.

В НКО сформирована и функционирует система управления рисками. НКО разработаны внутренние распорядительные документы, регламентирующие процесс управления рисками.

Для создания условий стабильной работы и обеспечения финансовой устойчивости НКО ведется непрерывная работа по контролю и управлению рисками, характерными для ее деятельности. Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых (кредитный риск, рыночный, риск ликвидности), операционных, правовых, репутационных и стратегических рисков.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности НКО, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность НКО.

Согласно Политики управления рисками в НКО «Евроинвест» (ООО) система управления рисками в НКО организована таким образом, чтобы предотвращать /управлять конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками НКО и в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.

Управление рисками в НКО обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков, а также минимизацию риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, состоящего из риска использования услуг НКО в целях ПОД/ФТ и риска клиента.

Принятие НКО решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым она может быть подвержена.

Порядок управления и оценки рисков включают описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля, мониторинга и механизм контроля по каждому виду риска, установленными внутренними положениями НКО.

Органы управления и органы внутреннего контроля НКО осуществляют постоянный анализ, оценку и мониторинг выполнения установленных процедур контроля, оценку адекватности и актуальности процедур в области управления рисками, а также контролируют устранение выявленных недостатков в области управления рисками.

В соответствии с полномочиями определенными Уставом НКО и внутренними документами НКО органами внутреннего контроля НКО являются:

- Общее собрание участников НКО;
- Совет Директоров НКО;
- Председатель Правления НКО;
- Правление НКО;
- Ревизор (ревизионная комиссия);
- Главный бухгалтер НКО (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники НКО, уполномоченные органами управления НКО, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

В НКО действует Порядок управления рисками, определяющий условия для эффективного управления рисками, цели и задачи, основные типы и виды рисков, а также внутренние документы по управлению рисками НКО.

Выполняя требования Порядка управления рисками, в НКО осуществляется постоянный мониторинг (контроль) за принятыми НКО объемами рисков.

В этих целях в НКО определяются система лимитов и процедура контроля за их использованием.

При создании системы лимитов НКО исходит из оценки потребности в капитале.

По рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов в НКО имеет многоуровневую структуру:

- лимиты по видам рисков;
- лимиты на отдельных контрагентов, т.е. предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок).

Контроль за объемами принятых НКО рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность НКО по рискам, а информацию о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно представляется Органам управления НКО.

Политика НКО в области снижения рисков.

Политика НКО в области снижения рисков строилась в 2014 году во всех направлениях риск-менеджмента и складывалась, прежде всего, из установления количественных и качественных требований и ограничений. К количественным ограничениям относилось установление, мониторинг и контроль системы лимитов, обусловленных как нормативными требованиями Банка России, так и собственной моделью управления рисками.

Политика в области снижения операционных и правовых рисков, риска деловой репутации в отчетном периоде была нацелена на установление качественных риск-ориентированных ограничений, в том числе: введение требований к выявлению и предотвращению проведения сомнительных операций, введение требований и ограничений по информационной безопасности и других требований по соблюдению утвержденных в НКО процедур и прочих риск-ориентированных ограничений.

Составной частью политики НКО в области снижения рисков являлась в отчетном периоде резервная политика, построенная на требованиях Банка России, предусматривающая индивидуальный подход к оценке рисков и включающая требования по созданию резервов в прямой зависимости от уровня рисков, при этом размер резервов по безнадежным ссудам и обесцененным активам составлял 100% от величины актива (требования).

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности НКО по рискам.

В целях эффективного функционирования системы управления рисками в отчетном периоде большое внимание уделялось формированию внутренней управленческой отчетности с тем, чтобы информация о состоянии рисков НКО была своевременно и в полном объеме представлена органам управления и лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим рискам. Основная отчетность, предусмотренная внутренними нормативными документами НКО, используемая органами управления НКО для принятия управленческих решений и обеспечивающая их на постоянной (ежедневной) основе информацией о текущем состоянии НКО и принятых рисках, представлена в Таблице:

№ п/п	Наименование подразделений НКО, предоставляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления доводится управленческая отчетность	Сроки предоставления управленческой отчетности органам управления НКО
1	Отдел отчетности	Расчет капитала и обязательных нормативов, таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов	Председатель Правления, Главный бухгалтер, Служба анализа и оценки рисков	ежедневно
2	Служба анализа и оценки рисков	Прогнозный расчет капитала и обязательных нормативов	Члены Правления, Главный бухгалтер, Казначейство	ежедневно
3	Служба анализа и оценки рисков	Отчет об оценке и качестве управления рисками	Совет директоров, Правление	ежеквартально
4	Отдел учета и контроля	Расчет открытой валютной позиции	Председатель Правления,	ежедневно

	валютных операций		Служба анализа и оценки рисков, Отдел отчетности	
5	Казначейство	Платежная позиция НКО	Председатель Правления, Служба анализа и оценки рисков	ежедневно
6	Все подразделения	Сведения о возникновении рисков	Председатель Правления, Служба анализа и оценки рисков, Служба внутреннего контроля	по мере возникновения
7	Служба внутреннего контроля	Сведения о возникновении регуляторного риска	Председатель Правления	по мере возникновения
8	Служба внутреннего контроля	Отчет о регуляторном риске	Правление НКО	Ежегодно
9	Служба внутреннего аудита	Отчет о проведенных проверках работы подразделений и принятых мерах по выполнению рекомендаций	Совет директоров	один раз в полугодие
10	Служба ПОД/ФТ	Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ	Председатель Правления	ежеквартально и ежегодно
11	Председатель Правления	Отчет о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ	Совет Директоров	ежегодно

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

В отчетном периоде НКО осуществляла мониторинг и контроль достаточности капитала НКО, исходя из оценки существующих требований к капиталу, установленных Банком России, в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (Положение Банка России № 395-П) и установленных Советом директоров НКО предельных значений.

В результате в отчетном периоде собственный капитал НКО демонстрировал устойчивую положительную динамику роста: он увеличился с 69579 тыс. руб. на 01.01.2014г. до 80351 тыс. руб. на 01.01.2015г. В течение отчетного периода максимальное значений капитала Банка составляло – 83653 тыс. руб., минимальное – 69579 тыс. руб., среднее значение – 74858 тыс. руб.

Благодаря проводимому в 2014 году контролю за достаточностью капитала НКО держала норматив достаточности собственных средств (капитала) на требуемом уровне (не ниже 12%).

1.5.2. Информация в отношении значимых видов рисков.

1.5.2.1. Кредитный риск.

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность (исполнить обязательства) в установленный договором или сделкой срок. НКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группу связанных заемщиков (контрагентов). Управление кредитным риском осуществляется посредством детального анализа всей возможной информации о заемщике (контрагенте) и его финансовой отчетности с целью определения способности погасить задолженность (исполнить обязательства) перед НКО, а также посредством регулирования величины установленных лимитов. В НКО устанавливаются следующие виды лимитов:

- конверсионные лимиты - в целях ограничения рисков, возникающих у НКО в связи с проведением расчетов по покупке/продаже иностранной валюты в безналичной форме;
- расчетные лимиты – в целях ограничения рисков, возникающих у НКО в связи с проведением расчетов с участниками системы расчетов;

Кроме того, расчетные лимиты ограничивают риски кредитного характера, связанные с размещением средств НКО на счетах НОСТРО в банках-корреспондентах и прочих размещенных средств в организациях контрагентах.

Решение об установлении (изменении) расчетного и/или конверсионного лимита принимается не реже одного раза в год Кредитным комитетом.

Служба анализа и оценки рисков осуществляет мониторинг выполнения установленных лимитов на ежедневной основе.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139 «Об обязательных нормативах банков»

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
2 группа активов	71	12130
3 группа активов	-	-
4 группа активов	2168	19110
5 группа активов	-	-
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	2239	31240

Структура показателя достаточности капитала

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Собственные средства (капитал Банка)	80351	69579
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	45101	58178
величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	2239	31240
сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	-	-
сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам (код 8807)	-	-
величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-
величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва	-	-
величина операционного риска (ОР)	3429	2155
величина рыночного риска (РР)	-	-
сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кодов 8847 и 8852	-	-
операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	-	-
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	178,16	119,60

Классификация активов НКО по категориям качества, информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

2014 г.

2017 г.

Номер по	Содержание	Сумма требов- аний	Категория качества					Предельные значения				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обесло- жения	Фактически сформированный					
			1	2	3	4	5	итого	по категориям качества активов										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, банкам, ипотечным агентствам	1724	1724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	кредитные организации, банки, ипотечные агентства	1724	1724	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	0
1.2	некредитные организации, ипотечные агентства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	требования по обеспечению процентов, связанных со ссудами и кредитными операциями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2	Требования к кредитным организациям (кроме кредитных организаций), банкам, ипотечным агентствам, и т.п.	845	2	0	0	0	843	2	493	258	86	843	843	843	0	0	0	0	843
2.1	прочие активы	845	2	0	0	0	843	2	493	258	86	843	843	843	0	0	0	0	843
2.1.1	в том числе требования, признанные просроченными	227	0	0	0	0	227	0	0	227	0	227	227	227	0	0	0	0	227
3	Активы, предоставляемые в залог, резервы на возможные потери, прочие (код 1 - стр. 2 и код 10)	2569	1728	0	0	0	843	2	493	258	86	843	843	843	0	0	0	0	843
3.1	сумма, изданная и предоставленная к ней ликвидность	227	0	0	0	0	227	0	0	227	0	227	227	227	0	0	0	0	227

Номер стр.	Состав активов	Сумма требуе- мая	Категория качества					Продолжительная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дней	расче- т- ный	расче- т- ный с учетом обесече- ния	фактически сформированный					
			1	2	3	4	5							по строке	по категориям качества активов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Требования к кредитным организациям, действующим в качестве...	36117	36117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	кредитные организации	36117	36117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	небанковские кредитные организации	12000	12000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	требования по ипотечным кредитам, предоставленным по программе ипотечного кредитования	402	402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к кредитным организациям (кроме кредитных организаций), действующим в качестве...	372	372	0	0	0	361	11	14	2	139	361	361	361	0	0	0	0	361
2.1	прочие активы	372	372	0	0	0	361	11	14	2	139	361	361	361	0	0	0	0	361
2.1.1	в том числе: требования, признанные безнадежными	208					208					208	208	208					208
3	Активы, связанные с ипотечным кредитованием, резервы на возможные потери, иная информация, иная информация	76040	76128	0	0	0	361	11	14	2	139	361	361	361	0	0	0	0	361
2.1	создан резерв на возможные потери по ипотечным кредитам	12200	12000	0	0	0	208	0	0	0	0	208	208	208	0	0	0	0	208

Объемы и сроки просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2015 г. в балансе НКО отражены активы с просроченными сроками погашения в сумме 845 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 – 166 тыс. руб.).

Просроченная задолженность по срокам распределяется следующим образом:

	2014г.	2013г.
до 30 дней	2	11
от 31 до 90 дней	491	14
от 91 до 180 дней	256	2
свыше 180 дней	96	139
Активы с просроченным сроком погашения, всего	845	166

На конец отчетного периода резерв на возможные потери по прочим операциям сформирован в размере 616 тыс. руб. (2013 г. – 155 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2015 г. в балансе НКО в качестве просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности учтены требования по возврату обеспечительного взноса по договору аренды помещений, отраженные в балансе НКО на счетах просроченной задолженности по прочим размещенным средствам в размере 227 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 просроченная ссудная задолженность отсутствовала). Резерв на возможные потери по указанному требованию создан в размере 100%.

1.5.2.2. Рыночный риск.

НКО принимает на себя рыночный риск, в первую очередь связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. НКО подвержена риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения валютно-обменных курсов.

Управление валютным риском осуществляется на основании принятого в НКО «Порядка расчета лимитов открытых валютных позиций в НКО «Евроинвест» (ООО)». Настоящий порядок

регулирует процесс взаимодействия подразделений НКО по планированию, расчету и соблюдению установленных Банком России размеров (лимитов) открытых валютных позиций (далее – ОВП).

ОВП в НКО рассчитывается ежедневно. С целью соблюдения размеров (лимитов) ОВП, НКО может осуществлять регулирование ОВП с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена.

Процентный риск. НКО принимает на себя незначительный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В результате своей деятельности НКО может предоставлять кредиты по фиксированным рыночным процентным ставкам в суммах и на сроки, существенно не отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные рыночные процентные ставки. В 2014 году у НКО не возникал процентный риск.

Фондовый риск в деятельности НКО отсутствует в виду того, что Уставом НКО введены ограничения на вложения в ценные бумаги. Допускается размещать денежные средства от своего имени и за свой счет исключительно в долговые обязательства РФ и государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, а также в облигации Банка России. По данным инструментам расчет фондового риска не осуществляется.

Вследствие отсутствия на балансе НКО финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска НКО в 2014 году учитывался только валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимался в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины собственных средств (капитала) НКО равно или превышает 2 процента.

На 01.01.2015г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 977,5704 тыс. руб. и ее отношение к капиталу НКО составило 1,2166%. Соответственно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимался, величина рыночного риска на отчетную дату имела нулевое значение.

На 01.01.2014г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 508,6117 тыс. руб. и ее отношение к капиталу НКО составило 0,7310%. Соответственно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимался, величина рыночного риска на отчетную дату имела нулевое значение.

1.5.2.3. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками НКО и/или иными лицами.

В НКО действует «Положение об организации управления операционным риском в НКО «Евроинвест» (ООО)». Настоящее Положение определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- основные методы выявления, оценки, мониторинга операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам клиентов, устойчивости НКО);
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими НКО в части реализации основных принципов управления операционным риском.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска НКО использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска».

По состоянию на 01.01.2015 г. размер операционного риска составил 3429 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014г. - 2155 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 42862 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г. - 26938 тыс. руб.).

На 01.01.2015г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 68580 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 43090 тыс. руб.), в том числе величина чистых процентных доходов составила 14428 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 9824 тыс. руб.), непроцентных доходов - 54152 тыс. руб. (на 01.01.2014г. - 33266 тыс. руб.).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения НКО, по мере возникновения, передают сведения, свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Службу анализа и оценки рисков, которая ведет соответствующую аналитическую базу данных. Аналитическая база данных ведется в электронной форме в информационной банковской системе «Мониторинг банковских рисков». Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления НКО и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Расчет и оценка операционного риска в целом по НКО осуществляется Службой анализа и оценки рисков на постоянной основе. Служба анализа и оценки рисков ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска, и предоставляет его Совету директоров НКО. В НКО установлены лимиты показателей, используемых для оценки операционного риска, которые ежегодно пересматриваются.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

НКО ведется постоянная работа по улучшению качества обслуживания клиентов, снижению операционных рисков, а также по адаптации используемых технологий к изменениям законодательства и нормативной базы. Обеспечение бесперебойности расчетов основано на выполнении следующих условий: высокая ликвидность и организация четкой работы персонала и эффективный контроль за его действиями. С целью минимизации вероятности возникновения ошибки, причиной которой является человеческий фактор, НКО непрерывно совершенствует уровень автоматизации всех этапов расчетов.

1.5.2.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как вероятное неблагоприятное событие неисполнения НКО платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью обеспечивать расчеты по счетам клиентов.

В НКО действует «Положение об организации управления ликвидностью и риском ликвидности в НКО «Евроинвест» (ООО)». Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Управление ликвидностью в НКО осуществляется ежедневно и непрерывно.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует следующие методы:

- метод анализа норматива ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;

В целях ограничения рисков ликвидности, Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности установлены предельные минимальные значения коэффициентов дефицита ликвидности. В НКО Служба анализа и оценки рисков ежедневно контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициента дефицита ликвидности путем выполнения контрольного расчета фактических значений показателей ликвидности. Контроль за правильностью этого расчета и выполнением предельных значений коэффициентов ликвидности осуществляет Служба внутреннего аудита.

НКО приоритетно инвестирует денежные средства в высоколиквидные активы для того, чтобы иметь возможность оперативно выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Основными контрагентами по размещению средств в рублях выступает Банк России, являющийся безусловным гарантом надежности (возвратности) вложений, а также кредитные организации-резиденты Российской Федерации.

Кроме того, Инструкция Банка России № 129-И, разрешающая расчетным небанковским кредитным организациям проведение операций по купле-продаже безналичной иностранной валюты, дает возможность НКО осуществлять управление ликвидностью за счет собственной открытой валютной позиции путем заключения на межбанковском рынке конверсионных сделок.

Разработанная в НКО система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащий контроль за риском ликвидности. Порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности определен «Положением об организации управления ликвидностью и риском ликвидности в НКО «Евроинвест» (ООО)». Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

На случай возникновения форс-мажорных обстоятельств или существенного снижения уровня ликвидности, в НКО разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности в необходимом объеме. В плане первоочередных мероприятий указываются события, которые могут послужить причиной утраты ликвидности, определяются полномочия Правления как органа, обеспечивающего принятие антикризисных мер. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют минимизировать последствия снижения уровня ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений НКО.

1.5.2.5. Правовой риск.

Правовой риск - это риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, иных правовых нарушений, допущенных при осуществлении деятельности. Отличительным признаком правового риска от иных рисков, присущих НКО, является возможность полного контроля за его уровнем при четком соблюдении действующих законодательных и нормативных актов, а также внутренних документов и процедур.

В НКО действует «Положение об организации управления правовым риском в НКО «Евроинвест» (ООО)», которое определяет основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска НКО вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО и, соответственно, принятие НКО на себя качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО, которое, в итоге, будет направлено на снижение влияния правового риска на деятельность НКО в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения НКО передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в службу анализа и оценки рисков. Полученные данные вводятся в единую информационно-учетную систему НКО.

В НКО применяется многоуровневая система контроля за правовым риском и установлены лимиты показателей, используемых для оценки его уровня, которые ежегодно пересматриваются. В целях минимизации правового риска НКО:

- стандартизирует осуществление основных операций и сделок (разрабатывает и применяет соответствующие порядки, процедуры, технологии);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой заключаемых НКО договоров и проводимых операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности НКО;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ и Банка России;
- обеспечивает доступ служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Одним из основных элементов управления правовым риском является принцип «Знай своего клиента». В целях его соблюдения НКО разработала процедуры, включающие: порядок осуществления операций, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по клиентским счетам. Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей осуществляется НКО в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в НКО «Евроинвест» (ООО)».

Выполнение принципа «Знай своего клиента» направлено на обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности НКО обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения НКО.

1.5.2.6. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у НКО убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение НКО, участниками НКО законодательства РФ и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность НКО, участников НКО эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими НКО;
- публикации негативной информации об НКО или ее служащих, участниках НКО, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В НКО применяется «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в НКО «Евроинвест» (ООО)». Управление репутационным риском осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации НКО перед клиентами и контрагентами, участниками НКО, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска НКО вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности НКО и, соответственно, принятие качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности НКО по снижению влияния репутационного риска на НКО в целом.

По каждому набору показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит, пересматриваемый ежегодно), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на НКО в целом.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Руководители структурных подразделений передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой

информации и т.п.) в службу анализа и оценки рисков. Полученные данные вводятся в единую информационно-учетную систему НКО.

В целях минимизации репутационного риска НКО осуществляет:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности НКО;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ и Банка России;
- повышение квалификации сотрудников;
- доступ служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Основной задачей системы мониторинга деловой репутации НКО, ее участников и аффилированных лиц является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на уровень репутационного риска НКО. Мониторинг осуществляет отдел отчетности и анализа рисков на постоянной основе. В случае обнаружения негативной информации она незамедлительно доводится ее до сведения Совета директоров НКО.

1.6. Информация об операциях со связанными сторонами

В отчетном периоде НКО не осуществляла сделки со связанными сторонами.

1.7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

	2014г.				
	За отчетный период	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия
Общий объем выплат (вознаграждений) персоналу	12343	349	-	-	-
Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	5572	179	-	-	-
Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	45,1%	51,3%	-	-	-

	2013г.				
	За отчетный период	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Прочие долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия
Общий объем выплат (вознаграждений) персоналу	14285	357	-	-	-
Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	4280	169	-	-	-
Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	30,0%	47,3%	-	-	-

В НКО в 2014 году, также как и в 2013 году, была установлена единая система оплаты труда персонала, в том числе основного управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2014 года списочная численность персонала НКО составила 18 человек (на 31 декабря 2013 года – 25 человек), в том числе численность управленческого персонала – 11 человек (2013 год – 8 человек).

2. Заключительные положения.

11 ноября 2014 года НКО заключен договор № 12/14-Б на оказание аудиторских услуг, в целях проведения независимой проверки подготовленной в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета (РПБУ) публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НКО за 2014 год, с Обществом с ограниченной ответственностью «Современные Технологии Аудита», являющейся членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (далее – СРО НП АПР), которое внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г., имеющее согласно Реестру аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11201046355, и имеющее в соответствии со статьей 3 «Аудиторская организация» Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ право оказывать все виды аудиторских услуг. ООО «СТ-Аудит», за исключением оплаты аудиторских услуг, не имеет других имущественных интересов в НКО (отношения аффилированности с НКО отсутствуют).

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2014 года принимается на очередном Общем собрании Участников НКО вместе с утверждением Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год, включая Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и аудиторское заключение, будут размещены на собственном web-сайте НКО (www.euinv.ru) в информационно-коммуникационной сети «Интернет», в сроки установленные Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

26 марта 2015 года

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Н.П. Корсун

И.В. Шведина

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

сорок 10 лист 46

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

Серебряков П.А.

Москва 24 апреля 2015 г.

