

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года

**1. Общая информация о кредитной организации**

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (*) * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма	закрытое акционерное общество
Юридический адрес:	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	08 июля 1996 г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	06 февраля 2003 г.  1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 3296, выдана Банком России 13.02.2012 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия № 3296 выдана Банком России 13.02.2012 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте по счетам физических
Участие в Системе страхования вкладов	729 от 03 марта 2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет

*За отчетный год не произошло изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.*

**1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях**

Головной офис расположен по адресу	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1 Банк не имеет структурных подразделений
------------------------------------	--

**1.2 Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах**

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк не является членом какой-либо банковской группы
---	--

**1.3 Прочие сведения о Банке**

Сайт Банка	<a href="http://www.nd-bank.ru">www.nd-bank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Банк не является членом каких-либо союзов и объединений
Членство в SWIFT	Банк не является членом SWIFT
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Корреспондентские счета в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG: 070-55.072.334 в долларах США

000-55.072.334 в ЕВРО;  
083-55.072.334 в фунтах стерлингов  
Соединенного Королевства;  
Корреспондентский счет в COMMERZBANK AG  
4008880205EUR в ЕВРО

Присвоен рейтинг  
международного и (или)  
российского рейтингового  
агентства

Банку не присвоен какой-либо рейтинг

## **2. Краткая характеристика деятельности**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **2.1 Основы представления отчетности**

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточный отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30 сентября 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 39,3866 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США), 49,9540 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 ЕВРО) и 64,0387 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2013 года: 53,9574 рубля за 1 фунт стерлингов).

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 1 октября отчетного года. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

### **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств**

*Информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.*

Последняя годовая отчетность – отчетность за 2013 год.

Дата составления последней годовой отчетности – 4 марта 2014 года.

Банк, используя обычаи делового оборота, определил:

- критерий существенности, который, базируется на величине в 5%, таким образом, существенной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет не менее 5%.
- критерий значимости, который, базируется на величине в 25%, таким образом, значительной признается сумма, отношение которой к общей величине соответствующих данных составляет более 25%.

#### **3.1 Бухгалтерский баланс по форме отчетности 0409806.**

Динамика статей бухгалтерского баланса приведена в следующей таблице.

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной статьи баланса на итоговое изменение Активов, Пассивов, Источников собственных средств, по отношению к данным трех кварталов 2014 года, соответственно.

	<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года</i>	<i>Изменение статьи по отношению к итоговым значениям %</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	140 741	57 021	2.53%	83 720
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	172 609	236 306	-1.93%	-63 697

2.1	Обязательные резервы	86 673	94 571	-0.24%	-7 898
3	Средства в кредитных организациях	223 678	510 648	-8.69%	-286 970
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 973	67 948	-0.45%	-14 975
5	Чистая ссудная задолженность	2 247 371	2 248 787	-0.04%	-1 416
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00%	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00%	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0.00%	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00%	
9	Отложенный налоговый актив	310	0	0.01%	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	174 473	167 621	0.21%	6 852
11	Прочие активы	6 696	14 495	-0.24%	-7 799
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>3 018 851</b>	<b>3 302 826</b>	<b>-8.60%</b>	<b>-283 975</b>
II	<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.00%	
14	Средства кредитных организаций	0	0	0.00%	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 270 003	2 531 778	-9.86%	-261 775
15.1	Вклады физических лиц	1 259 011	1 100 518	5.97%	158 493
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%	
17	Выпущенные долговые обязательства	4 000	101 092	-3.66%	-97 092
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	309	1 183	-0.03%	
19	Отложенное налоговое обязательство	30 054	0	1.13%	
20	Прочие обязательства	22 702	17 715	0.19%	4 987
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 289	2 709	-0.02%	-420
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 329 357</b>	<b>2 654 477</b>	<b>-12.25%</b>	<b>-325 120</b>
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	217 686	217 686	0.00%	
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00%	
25	Эмиссионный доход	0	0	0.00%	
26	Резервный фонд	40 444	40 444	0.00%	
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0.00%	
28	Переоценка основных средств	59 978	86 457	-4.08%	-26 479
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет	291 199	248 059	6.65%	43 140
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	80 187	55 703	3.78%	24 484
<b>31</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>689 494</b>	<b>648 349</b>	<b>6.35%</b>	<b>41 145</b>
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	211 764	218 476	-3.07%	-6 712
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125 064	184 512	-32.22%	-59 448
34	Условные обязательства некредитного характера	0	21 117	-100.00%	-21 117

Данные некоторых строк баланса за 2014 год, а именно:

- 9 Требование по текущему налогу на прибыль;
- 10 Отложенный налоговый актив;
- 18 Обязательство по текущему налогу на прибыль;
- 19 Отложенное налоговое обязательство;
- 28 Переоценка основных средств;

несопоставимы с данными прошлого года, в следствии начала в 2014 году в кредитных организациях бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Из таблицы наглядно видно, что изменение активов, пассивов и источников собственных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, имеют незначимый, а по большинству статей и не существенный характер.

В разрезе строк бухгалтерского баланса по форме 0409806

- существенным является изменение строки 3 «Средства в кредитных организациях»;
- существенным является изменение строки 15 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», и в том числе строки 15.1 «Вклады физических лиц».

Структура строки 3 следующая:

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной строки на итоговое изменение статьи 3 баланса.

	<i>Наименование статьи</i>	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	<i>Изменение статьи по отношению к итоговым значениям</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
3	Средства в кредитных организациях	223 678	510 648	-8.69%	-286 970
	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	794	18 176	-0.53%	-17 382
	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	222 884	492 472	-8.16%	-269 588

Структура строки 15 формы 0409806 следующая:

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной строки, на изменение статьи 15 баланса

	<i>Наименование статьи</i>	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	<i>Изменение статьи по отношению к итоговым значениям</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 270 003	2 531 778	-9.86%	-261 775
	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	10 613	26 836	-0.61%	-16 223
	Счета негосударственных организаций	792 321	1 078 416	-10.78%	-286 095
	Прочие счета	261 625	305 196	-1.64%	-43 571
	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	103 050	326 000	-8.40%	-222 950
	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	105 000	0	3.96%	105 000
	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	989 410	788 560	7.57%	200 850
	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	7 984	6 770	0.05%	1 214

15.1	Вклады физических лиц	1 259 011	1 100 518	5.97%	158 493
	Физические лица - индивидуальные предприниматели	25 677	26 177	-0.02%	-500
	Прочие счета - Физические лица	226 229	269 042	-1.61%	-42 813
	Прочие счета - Счета физических лиц - нерезидентов	9 711	9 969	-0.01%	-258
	Депозиты физических лиц до востребования	2 200	8 230	-0.23%	-6 030
	Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	44 195	41 042	0.12%	3 153
	Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	231 223	199 811	1.18%	31 412
	Депозиты физических лиц на срок свыше 3 лет	711 581	539 266	6.49%	172 315
	Прочие привлеченные средства физических лиц до востребования	211	211	0.00%	0
	Депозиты физических лиц - нерезидентов до востребования	107	0	0.00%	107
	Депозиты физических лиц - нерезидентов на срок свыше 3 лет	7 877	6 469	0.05%	1 408

Сложившаяся сложная политическая и экономическая ситуация в мире привела (при неизменности числа обслуживаемых клиентов) к снижению остатков на клиентских счетах негосударственных организаций, и как следствие к снижению денежных средств Банка на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, что наглядно представлено в таблицах выше.

Данные таблицы показывают, что причиной увеличения статьи 15 формы 0409806 за 9 месяцев 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года, стало увеличение суммы привлеченных депозитов физических лиц на срок свыше 3 лет.

При неизменности процентных ставок за прошедший год, данный факт подтверждает правильность тарифной политики и наличие доверия к Банку его клиентов.

### 3.2 Отчет о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

Сравнение статей отчета о финансовых результатах деятельности Банка за 9 месяцев 2014 с данными за аналогичный период прошлого, 2013 года, приведен в следующей таблице

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период (9 месяцев 2014 года)	Данные за девять месяцев 2013 года	Изменение статьи %	Изменение статьи тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	283 139	256 680	10.31%	26 459
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	20 732	20 252	0.19%	480
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	254 356	229 585	9.65%	24 771
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00%	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 051	6 843	0.47%	1 208
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	68 364	67 053	1.96%	1 311
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	15	-0.02%	-11
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	65 063	52 100	19.38%	12 963
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 297	14 938	-17.40%	-11 641
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	214 775	189 627	13.26%	25 148
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-28 841	-41 102	-29.83%	12 261

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-137	-520	-73.65%	383
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	185 934	148 525	25.19%	37 409
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-386	507	-176.13%	-893
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0		0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0		0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 587	10 398	21.05%	2 189
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 354	1 122	20.68%	232
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	32	-100.00%	-32
12	Комиссионные доходы	20 376	16 730	21.79%	3 646
13	Комиссионные расходы	2 322	2 368	-1.94%	-46
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0		0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0		0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-9 437	-210	4393.81%	-9 227
17	Прочие операционные доходы	5 678	5 285	7.44%	393
18	Чистые доходы (расходы)	213 784	180 021	18.76%	33 763
19	Операционные расходы	116 010	104 883	10.61%	11 127
20	Прибыль до налогообложения	97 774	75 138	30.13%	22 636
21	Начисленные (уплаченные) налоги	17 587	19 435	-9.51%	-1 848
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	80 187	55 703	43.95%	24 484
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0		0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0		0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0		0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	80 187	55 703	43.95%	24 484

Данные строки 21 «Начисленные (уплаченные) налоги» отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2014 года, несопоставимы с данными прошлого года, в следствии начала в отчетному году бухгалтерского учета в кредитных организациях отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Как видно из приведенных данных деятельность Банка прибыльная, и прибыль до налогообложения за девять месяцев 2014 года увеличилась на 30,13% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

Наблюдается рост значений по основным статьям отчета о финансовых результатах, характеризующих банковскую деятельность, а именно:

- Чистых процентных доходов (процентные доходы за минусом процентных расходов);
- Чистых доходов от операций с иностранной валютой
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
- Комиссионных доходов.

За период с 01.01.2014 года по 30.09.2014 года произошло существенное изменение в сторону:

- уменьшения затрат на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, что обусловлено политикой, проводимой Банком в 2014 году по предоставлению кредитов клиентам с хорошим финансовым положением;

- увеличения затрат на создание резервов по прочим потерям, обусловленных наличием у клиентов Банка на отчетную дату существенного неиспользованного лимита кредитования по кредитным линиям, а также созданием резервов по начисленным на основании решений судов требованиям в виде пеней, штрафов, возмещений госпошлины.

### **3.3 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808**

Раздел 1 Отчета составлялся на основе отчетностей по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Значения столбца 4 «Данные на начало отчетного года» были рассчитаны по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за прошлый отчетный год (2013), составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

В следствии начала бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и обязательств, прибыль текущего года, входящая в состав дополнительного капитала, рассчитана с учетом уменьшения капитала на отложенный налог на прибыль за счет переоценки здания Банка (40 693 тыс. рублей) и уменьшения налога на прибыль за счет отложенного налогового актива (10 949 тыс. рублей), определенного по состоянию на 1 июля 2014 года.

По решению собрания акционеров от 14 мая 2014 года, была осуществлена выплата дивидендов в пользу акционеров в размере 32 653 тыс. рублей, из расчета 15% на долю участия.

#### **4. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

С учетом сложившегося опыта управления рисками в Банке внедрена Стратегия и Политика управления рисками Банка, формирующая систему управления рисками.

Процедуры оценки и управления рисками Банка зафиксированы во внутренних документах Банка исходя из следующих основополагающих принципов управления:

- осуществление мониторинга состояния и уровня рисков, принимаемых Банком, непрерывно и на постоянной основе;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками;
- централизация управления всеми банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации о состоянии и размере соответствующих рисков, и всех нестандартных операциях и ситуациях в Отдел анализа рисков Банка;
- осторожность и разумный консерватизм при предоставлении банковских услуг (продуктов) и проведении операций;
- недопущение превышения установленных лимитов на проведение операций (сделок) и полномочий принятия решений;
- недопущение принятия положительного решения о предоставлении Клиентам услуг (продуктов) и/или операций без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- недопущение предоставления Клиентам услуг (продуктов) и/или операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка, на финансовое положение Банка в целом;
- недопущение непрогнозируемого изменения уровня рисков;
- использование (применение) процедур и механизмов управления банковскими рисками, установленных во внутрибанковских документах, непрерывно и на постоянной основе;
- достижение оптимального баланса между уровнем и размером определенного риска, и доходностью соответствующей операции;
- дифференциация условий предоставления банковских услуг (продуктов) и/или операций в зависимости от вида деятельности, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка;
- надлежащее использование стресс-тестирования;
- использование специально разработанных процедур управления банковскими рисками для кризисных ситуаций;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;



- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов) и порядка проведения операций во внутрибанковских документах;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации.

Измерение рисков проводится на постоянной основе и охватывает все существенные идентифицированные риски по позициям Банка в операциях, на рынках, валютах и с контрагентами.

В 2014 году производился постоянный мониторинг рисков событий и оценка рисков, присущих деятельности Банка, а именно:

- валютного риска;
- процентного риска;
- фондового риска;
- операционного риска;
- правового риска;
- риска ликвидности;
- репутационного риска;
- риск нарушения информационной безопасности;
- стратегического риска.

Каждый из рисков признан незначительным.

Совокупный уровень риска, показатель которого формируется большей частью исходя из уровня кредитного риска, признан незначительным. Информация об оценке совокупного уровня риска по состоянию на 01.10.2014 года и его результатах доведена до Наблюдательного Совета Банка.

На ежемесячной основе проводилось стресс-тестирование Банка с использованием утвержденной Методики, итоги которого доводились до Правления Банка.

По результатам стресс-тестирования за 3 квартал 2014 года не выявлено существенного изменения отдельных показателей деятельности Банка.

В мае 2014 г. в следствии планируемых выплат дивидендов, начисления отложенных налоговых обязательств и создания резервов по ссудам, был спрогнозирован факт резкого изменения капитала Банка в сторону уменьшения на более чем 10 % от размера собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.05.2014 г. С целью управления капиталом вопрос о возможном его уменьшении рассматривался на заседании Правления Банка. После всестороннего анализа ситуации было принято решение признать допустимым резкое изменение величины собственных средств (капитала) Банка, и установлен допустимый лимит падения собственных средств (капитала) Банка в мае 2014 года.

По итогам девяти месяцев 2014 года (на ежеквартальной основе) Наблюдательный Совет Банка обсуждал эффективность управления банковскими рисками, в том числе установленные на банки-контрагенты лимиты. Члены Наблюдательного Совета, проанализировав применяемые Банком процедуры управления рисками, подтверждали их эффективность и признавали документы, на основании которых они проводятся, оптимальными.

В ходе проверок, проведенных Службой Внутреннего контроля/руководителем Службы внутреннего контроля за три квартала 2014 года не выявлено случаев, когда руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

По результатам проверок процедуры управления банковскими рисками признаны эффективными.

Председатель Правления

Грановский Л.Б.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

6 октября 2014 г.