

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2015 года, закончившиеся 30 сентября 2015 года

1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество) (*) <i>* - далее по тексту Банк</i>
Организационно-правовая форма	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	06 февраля 2003 г.
регистрационный номер	1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 3296, выдана Банком России 21.01.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия № 3296 выдана Банком России 21.01.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
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	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
-----------------------------	---

адресу

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

www.nd-bank.ru

Членство в различных союзах и объединениях

Банк не является членом каких-либо союзов и объединений

Членство в SWIFT

Банк является членом SWIFT
BIC-code: NDOM RU MM

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 Великобритании
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 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 66,2367

рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 74,5825 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 ЕВРО) и 100,6467 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (31 декабря 2014 года: 87,4199 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, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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 2014 год.

Дата составления последней годовой отчетности – 16 марта 2015 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 за 2014 год, соответственно.

	<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>	<i>Изменение статьи по отношению к итоговым значениям</i> %	<i>Изменение величины статьи за отчетный период</i> тыс. рублей
1	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	164 044	84 012	2.41%	80 032
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	154 022	181 393	-0.82%	-27 371
2.1	Обязательные резервы	94 476	89 074	0.16%	5 402
3	Средства в кредитных организациях	268 001	588 962	-9.67%	-320 961
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 430 045	2 234 896	5.88%	195 149
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00%	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00%	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0.00%	0

8	Требование по текущему налогу на прибыль	9 620	1 009	0.26%	8 611
9	Отложенный налоговый актив	2 894	0	0.09%	2 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	199 134	207 731	-0.26%	-8 597
11	Прочие активы	18 313	19 717	-0.04%	-1 404
12	Всего активов	3 246 073	3 317 720	-2.16%	-71 647
II	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.00%	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0.00%	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 426 581	2 431 317	-0.18%	-4 736
15.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 580 596	1 467 806	4.40%	112 790
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%	0
17	Выпущенные долговые обязательства	15 000	66 774	-2.02%	-51 774
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 517	0	0.14%	3 517
19	Отложенное налоговое обязательство	31 472	32 663	-0.05%	-1 191
20	Прочие обязательства	38 579	29 872	0.34%	8 707
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	945	858	0.00%	87
22	Всего обязательств	2 516 094	2 561 484	-1.37%	-45 390
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	217 686	217 686	0.00%	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00%	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0.00%	0
26	Резервный фонд	40 444	40 444	0.00%	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00%	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	86 712	86 712	0.00%	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	361 326	291 199	9.27%	70 127
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23 811	120 195	-12.75%	-96 384
31	Всего источников собственных средств	729 979	756 236	-0.79%	-26 257
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	212 801	283 756	-25.01%	-70 955
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	129 310	131 631	-0.07%	-2 321
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Из таблицы наглядно видно, что изменение активов, пассивов и источников собственных средств по сравнению с началом отчетного года, имеют незначительный, 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 5 «Чистая ссудная задолженность»

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>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>	<i>Изменение статьи по отношению к итоговым значениям</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
3	Средства в кредитных организациях	268 001	588 962	-9.67%	-320 961
	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	4 515	713	0.11%	3 802
	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	263 486	588 249	-9.78%	-324 763

Структура строки 5 формы 0409806 следующая:

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной строки, на изменение статьи 5 баланса

	<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>	<i>Изменение статьи по отношению к итоговым значениям</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
5	Чистая ссудная задолженность	2 430 045	2 234 896	5.88%	195 149
	Депозиты в Банке России	50 000	150 000	-3.01%	-100 000
	Чистая ссудная задолженность: Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч:	205 819	108 343	2.94%	97 476
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	205 819	108 343		97 476
	<i>резервы под Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i>	0	0		0
	Чистая ссудная задолженность: Прочие размещенные средства в кредитных организациях, в т.ч:	18 063	62 508	-1.34%	-44 445
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	18 063	62 508		-44 445
	<i>резервы под Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	0	0		0
	Чистая ссудная задолженность: Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям, в т.ч :	6 440	12 563	-0.18%	-6 123
	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	6 505	12 690		-6 185
	<i>резервы под Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям</i>	-65	-127		62
	Чистая ссудная задолженность: Кредиты, предоставленные негосударственным	1 750 658	1 557 257	5.83%	193 401

	коммерческим организациям, в т.ч:				
	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 848 334	1 575 967		272 367
	<i>резервы под Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям</i>	-97 676	-18 710		-78 966
	Чистая ссудная задолженность: Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям, в т.ч:	0	1 425	-0.04%	-1 425
	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	1 500		-1 500
	<i>резервы под Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям</i>	0	-75		75
	Чистая ссудная задолженность: Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, в т.ч :	395 215	342 800	1.58%	52 415
	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	437 166	394 066		43 100
	<i>резервы под Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам</i>	-41 951	-51 266		9 315
	Чистая ссудная задолженность: Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в т.ч :	0	0		
	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	124 558	123 990		568
	<i>резервы под Просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i>	-124 558	-123 990		-568
	Чистая ссудная задолженность: Векселя кредитных организаций и авалированные ими, в т.ч :	4 058	0	0.12%	4 058
	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	4 058	0		4 058
	<i>резервы под Векселя кредитных организаций и авалированные ими</i>	0	0		0
	Балансовые счета N N 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519 в части начисленных процентных доходов и дисконта по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям (за вычетом резерва на возможные потери по ним)	-208	0	-0.01%	-208

Сложившаяся сложная политическая и экономическая ситуация стала причиной принятия Банком решения о конвертации (в пределах открытой валютной позиции) части денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и размещения рублей РФ в Банке России.

Данные таблицы показывают, что причиной изменения статьи 5 формы 0409806 по итогу 9 месяцев 2015 года по сравнению с началом 2015 года, стало как пролонгация некоторых ссуд, выданных ранее, так и значительно возросшее количество заявок на кредитование со стороны клиентов и, как следствие, увеличение объема кредитования негосударственных коммерческих организаций, кредитных организаций и физических лиц.

3.2 Отчет о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

Сравнение статей отчета о финансовых результатах деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года с данными за аналогичный период прошлого, 2014 года, приведено в следующей таблице

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период - 9 месяцев 2015 года	Данные за 9 месяцев 2014 года	Изменение статьи %	Изменение статьи тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	279 468	283 139	-1.30%	-3 671

1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 575	20 732	3.49%	9 843
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	248 893	254 356	-1.93%	-5 463
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00%	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	8 051	-2.85%	-8 051
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	82 911	68 364	21.28%	14 547
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	4	-0.01%	-4
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	80 181	65 063	22.12%	15 118
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 730	3 297	-0.83%	-567
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	196 557	214 775	-8.48%	-18 218
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:	-70 171	-28 841	143.30%	-41 330
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-90	-137	-34.31%	47
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	126 386	185 934	-32.03%	-59 548
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-386	-100.00%	386
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	19 757	12 587	56.96%	7 170
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 991	1 354	-764.03%	-10 345
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0		0
12	Комиссионные доходы	22 350	20 376	9.69%	1 974
13	Комиссионные расходы	3 944	2 322	69.85%	1 622
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	196	-9 437	-102.08%	9 633
17	Прочие операционные доходы	5 697	5 678	0.33%	19
18	Чистые доходы (расходы)	161 451	213 784	-24.48%	-52 333
19	Операционные расходы	124 970	116 010	7.72%	8 960
20	Прибыль до налогообложения	36 481	97 774	-62.69%	-61 293
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12 670	17 587	-27.96%	-4 917
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	23 811	80 187	-70.31%	-56 376

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	23 811	80 187	-70.31%	-56 376

Как видно из приведенных данных деятельность Банка прибыльная, однако прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2015 года уменьшилась на 56 376 тыс. рублей (70,31%) по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

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

- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери снизились на 59 548 за счет:

уменьшения процентных доходов (на 3 671 тыс. рублей),

увеличения процентных расходов (на 14 547 тысяч рублей)

и увеличения расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам (41 330 тысяч рублей));

Событиями, повлиявшими на размер прибыли Банка за 9 месяцев 2015 года, по сравнению с 9 месяцами 2014 года являлись:

- уменьшение размера процентных доходов, связанное с отсутствием в 2015 году доходов от вложений в ценные бумаги;

- увеличение процентов расходов связано с увеличением процентных ставок Банка по привлеченным депозитам клиентов физических и юридических лиц, обусловленное увеличением ключевой ставки Банка России.

- увеличение размера резервов на возможные потери, связанное с увеличившимся объемом ссудной задолженности, отнесенной к 3-5 категории качества, в связи с ухудшением финансового положения отдельных заемщиков, в следствии влияния негативных факторов как на экономику России, в целом, так и на отдельные рынки, на которых заемщики ведут свою финансово-хозяйственную деятельность. Существенным фактором, влияющим на деятельность заемщиков, оказался значительный рост курса иностранных валют. Это привело к значительным изменениям в расчетах между поставщиками и, как следствие, удлинению циклов оплаты товаров и услуг, и соответственно расчетов заемщиков со своими кредиторами.

3.3 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам 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 6 «Данные отчетного года» были рассчитаны по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за прошлый отчетный год (2014), составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

Изменения статей раздела 1 формы 0409808 обусловлены со следующими причинами:

а) По решению собрания акционеров от 19 марта 2015 года, была осуществлена выплата дивидендов в пользу акционеров в размере 50 068 тыс. рублей, из расчета 23% на долю участия.

б) Структура расчета прибыли (убытка) текущего года в размере (- 32 946) по алгоритму формы 0409123 имеет следующий вид:

- прибыль до налогообложения 36 481 тыс. рублей;
- налоги и сборы (-12 670) тысяч рублей, в том числе налог на прибыль (-11 435) тыс. рублей;
- доходы за минусом расходов будущих периодов (- 9 381) тыс. рублей;
- отложенный налог на прибыль, уменьшающий добавочный капитал, образовавшийся за счет временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом, увеличения стоимости объекта основных средств при переоценке в размере (- 47 376) тыс. рублей;
- отложенный налог на прибыль, уменьшающий налог на прибыль за счет временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом размере 4 085 тыс. рублей.

В результате некорректного, по мнению Банка, учета отложенного налога на прибыль, уменьшающего добавочный капитал в составе прибыли текущего года, искажается понимание пользователями публикуемой отчетности результатов деятельности Банка.

Раздел 4 Отчета содержит данные:

- о размере основного капитала на основании отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»»);
- о величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и значение самого финансового рычага из формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага».

По состоянию на 1 октября 2015 года подлежат заполнению лишь графа 4, 5 и 6 раздела 4 формы 0904808.

По сравнению с прошлым кварталом увеличение показателя финансового рычага не значительное и составляет 2,2%.

3.4 Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

Раздел 1 отчета заполняется на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», и подлежит заполнению Банком только в части нормативов, которые он рассчитывает, исходя из характера своей деятельности.

Раздел 2 отчета представляет собой информацию о расчете показателя финансового рычага, для которого рассчитывается размер балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расчет балансовых активов и внебалансовых требований под риском производится двумя способами:

- на основании бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806
- на основании оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации по форме 0409101.

Полученные результаты максимально близки и разнятся на остаток балансового счета 60903 «Амортизация нематериальных активов», не участвующего в алгоритме расчета по форме 0409101.

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 течении 9 месяцев 2015 года производился постоянный мониторинг рисковых событий и оценка рисков, присущих деятельности Банка, а именно:

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

- стратегического риска;
- регуляторного риска.

Каждый из рисков признан незначительным.

Совокупный уровень риска, показатель которого формируется большей частью исходя из уровня кредитного риска, признан умеренным. Информация об оценке совокупного уровня риска по состоянию на 01.10.2015 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 9 месяцев 2015 года не выявлено существенного изменения отдельных показателей деятельности Банка.

Резкого изменения (более чем на 10 %) размера собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2015 года не было.

По итогам 9 месяцев 2015 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/тестирований, проведенных Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля за 9 месяцев 2015 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.

15 октября 2015 года