

Пояснительная информация
к годовой отчетности
Акционерного коммерческого банка «Национальный Корпоративный Банк»
открытое акционерное общество
за 2013 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о кредитной организации	2
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	2
3. Информацию о наличии банковской группы.....	3
4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	3
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	4
4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	5
5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	5
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	6
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	6
5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	6
5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.....	7
5.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".....	7
5.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	7
5.8. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.....	7
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала..	8
6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806...	8
6.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807.....	18
6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.....	20
6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.....	23
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках.....	23
8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	43
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.....	44
10. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	45

Годовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Национальный Корпоративный Банк» Открытое акционерное общество (далее – АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО или Банк) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Информация о кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия Банка России № 3422 от 31 августа 2012 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Банка России № 3422 от 31 августа 2012 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов № 975 от 04 марта 2009 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13664-100000 от 27 марта 2012г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основной государственный регистрационный номер 1027744002989

Почтовый и юридический адрес: 123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Идентификационный номер налогоплательщика 7744002821

Банковский идентификационный код (БИК) 044583653

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 780-31-15, (495) 780-31-14

Адрес электронной почты: info@akbnkb.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.ncorpbank.ru; www.interfax.ru.

По состоянию на 01.01.14г. открыты следующие внутренние структурные подразделения Банка:

- 1) Дополнительный офис «Краснопресненский», адрес: 123100, г. Москва, Студенецкий пер.; д. 4, тел.: (495) 988-14-03, e-mail: presnya@akbnkb.ru;
- 2) Дополнительный офис «Серебряный бор», адрес: 123448, г. Москва, проспект Маршала Жукова, д. 51, тел.: (495) 787-07-70, e-mail: sb@akbnkb.ru;
- 3) Операционная касса вне кассового узла, адрес: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1, тел.: (495) 780-31-14.

В 2013 году Банком закрыт Дополнительный офис «Варшавский».

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчётный период – с 01.01.2013г. по 31.12.2013г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

3. Информацию о наличии банковской группы

В 2012 г. и 2013 г. Банк не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

В соответствии с выданными лицензиями Банка России, Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- 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 переводов денежных средств 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 соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг Банку предоставлено право на осуществление брокерской деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются привлечение и обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц. Банк ориентируется на обслуживание клиентов среднего и малого бизнеса и их персонала.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты международной платежной системы MasterCard Worldwide.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Московской Ассоциации предпринимателей, Российской национальной ассоциации членов СВИФТ.

На основании проведенного анализа финансового состояния рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО рейтинг кредитоспособности – «В++» (приемлемый уровень кредитоспособности), изменив прогноз со "Стабильного" на "Позитивный". По мнению агентства:

- в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности;
- вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная;
- в среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.
- позитивно на кредитоспособность банка повлияли адекватный текущему уровню кредитного риска коэффициент резервирования (дельта между расчетным и минимально возможным коэффициентами резервирования составила 2,3 п.п. на 01.05.2013).
- поддержку рейтингу оказывают сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (H2=85,0%; H3=113,3% на 01.05.2013) и хорошее

качество кредитного портфеля (просроченная задолженность по ссудному портфелю ЮЛ и ИП составила 0,5%, по кредитам ФЛ – 0,1% на 01.05.2013).

- позитивный прогноз обусловлен расширением клиентской базы и ростом объема ценных бумаг, под которые можно привлечь дополнительную ликвидность.

Рейтинг подтвержден решением рейтингового комитета, утвержденным протоколом № 2293 от 06.06.2013. Мнение аналитиков «Эксперт РА» относительно уровня кредитоспособности Банка основано на факторах, выделенных в ходе рейтингового исследования. Основываясь на данных бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставленной Банком, а также на информации из достоверных открытых источников

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2013 год	тыс.руб. 2012 год
Кредиты, выданные юридическим лицам	1 253 764	873 223
Кредиты, выданные физическим лицам	261 974	207 774
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	153 078	96 603
Привлеченные средства	1 885 681	1 963 392
Доходы	811 077	568 484
Расходы	802 034	556 339
Чистая прибыль	9 043	12 145

Финансовое положение Банка стабильно, клиентская база и объемы операций имеют растущую динамику.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2013 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост портфеля ценных бумаг более чем на 58%;
- рост кредитного портфеля юридических лиц более чем на 43% за год;
- рост кредитного портфеля физических лиц более чем на 26%;

Источником наращивания кредитного портфеля стал:

- рост депозитов физических лиц более чем на 38%;
- рост депозитов юридических лиц более чем на 29%
- привлечение субординированных кредитов.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2013 год	тыс.руб. 2012 год
Чистые процентные доходы	107 131	102 620
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1856	(1099)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 466	17 653
Комиссионные доходы	52 788	36 436
Изменение резервов на возможные потери	(27 706)	(14 267)
Чистые доходы	179 049	151 128
Операционные расходы	157 518	130 199
Начисленные (уплаченные) налоги	12 488	8 784
Чистая прибыль	9 043	12 145

В 2013 году Банк увеличил доходы по всем направлениям деятельности. Увеличение операционных расходов связано с увеличением расходов на персонал, в связи с развитием Банка.

Финансовый результат 2013 года ниже результата 2012 года на 3102 тыс. руб. В основном снижение обусловлено ростом созданных резервов на возможные потери в связи с увеличением кредитного портфеля, а также ростом расходов на персонал.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО по итогам 2012 года не распределялась. Дивиденды по итогам 2012 года, а также промежуточные дивиденды акционерам АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

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

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

Учетная политика Банка сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета на основе таких критериев как непрерывность, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, открытость и прочее.

В 2013 году применялись следующие основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года устанавливается ежемесячно.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленного Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I, II, III категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV, V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Активы и пассивы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с действующими Правилами Банка России и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов классифицируются и отражаются на балансовых счетах по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- удерживаемые до погашения

- имеющиеся для продажи

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена - учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Если нет, то формируется резерв на возможные потери.

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 10 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В Банке для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг применяется метод ФИФО.

Учетные векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Выпущенные банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной оценке.

Банк включает в состав основных средств, предметы, стоимость которых превышает 40 000 (Сорок тысяч) рублей (лимит стоимости) и сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

По сравнению с 2012 годом в учетную политику Банка не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности Банка.

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

Годовая отчетность Банка составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на не выгодных условиях.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении резервов на возможные потери. Банк регулярно проводит анализ активов 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». 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».

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета Банком были отображены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- Перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- Начисления за 2013 года по действующим хозяйственным договорам;
- Начисление комиссий за 2013 года;
- Возврат излишне начисленных процентов по вкладам физических лиц в связи с их досрочным расторжением;
- Отражение полученных просроченных процентов за 2013 год, ранее отраженных на внебалансовых счетах;
- Произведена корректировка (доначисление) суммы налога на прибыль за 2013 год;
- Перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;

5.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Существенные некорректирующие события в период составления отчета не выявлены.

5.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Изменения в Учетную политику Банка внесены в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России № 385-П, в т.ч. уточнен порядок учета незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

5.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

5.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года составляет 150000 штук. Базовая прибыль за 2013 год составила 9042886 рублей 05 копеек. Базовая прибыль на акцию составила 60 рублей 28 копеек. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение предыдущего года составляет 150000 штук. Базовая прибыль за 2012 год составила 12144960 рублей 49 копеек. Базовая прибыль на акцию составила 80 рублей 97 копеек.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, в соответствии с приказом Министерства Финансов от 21.03.200г. № 29н «Об утверждении методологических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», в отчете не отражается разводненная прибыль на акцию.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчету о финансовых результатах, отчету о движении денежных средств, отчету об уровне достаточности капитала

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	на 01.01.14г.	на 01.01.13г.
Наличные денежные средства	89 633	168 005
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	131 368	167 562
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	87 557	107 376
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	308 558	442 943

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

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	тыс. руб.	
	на 01.01.14г.	на 01.01.13г.
Долговые ценные бумаги	152 736	94 471
Долевые ценные бумаги	342	2 132
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 078	96 603

Долговые ценные бумаги

	тыс. руб.	
	на 01.01.14г.	на 01.01.13г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	49 156	49 513
Облигации банков-резидентов	61 441	-
Корпоративные облигации	42 139	44 958
Долговые ценные бумаги	152 736	94 471

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 01 января 2014 года имеют срок погашения – март 2014 (2012 год: март 2014 года), купонный доход 7,1% (2012 год: 7,1%)

По состоянию на 01 января 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в

портфеле Банка имеют срок погашения апрель 2014 года, купонный доход 10,25% (2012 год: отсутствовали в портфеле Банка, дата приобретения 18.04.13г.).

По состоянию на 01 января 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупной российской организацией. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок и погашения март 2014 года (2012 год: март 2014 года), купонный доход 15,0% (2012 год: 15,0%).

долевые ценные бумаги

	тыс. руб.	
	на 01.01.14г.	на 01.01.13г.
Акции предприятий нефтегазовой промышленности	342	1 186
Акции предприятий телекоммуникационной отрасли	-	946
Долевые ценные бумаги	342	2 132

Активный рынок - рынок, на котором операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Для долговых обязательств и долевых ценных бумаг текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная их стоимость за день, публикуемая ОАО Московская Биржа по итогам торгов.

В случае отсутствия средневзвешенной цены эмиссионных ценных бумаг эмитента за день, бумаги переоцениваются по признаваемой котировке (рыночной цене (2)), определенной по итогам торгового дня на ОАО Московская Биржа;

В случае отсутствия как средневзвешенной цены, так и признаваемой котировки (рыночной цены(2)), переоценка осуществляется по рыночной цене(3), определенной по итогам торгового дня на ОАО Московская Биржа.

Методика расчета указанных цен опубликована на официальном сайте ОАО Московская Биржа.

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

Чистая ссудная задолженность

	тыс. руб.	
	на 01.01.14г.	на 01.01.13г.
Депозиты в Банке России	150 000	360 000
Требования к кредитным организациям	8 918	223 755
	<i>в т.ч.</i>	
<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	6 546	124 252
<i>учтенные векселя</i>	-	95 875
<i>прочие</i>	2 372	3 628
Требования к юридическим лицам	1 254 445	873 887
	<i>в т.ч.</i>	
<i>ссудная задолженность</i>	1 253 764	873 223
<i>прочие</i>	681	664
Ссудная задолженность физических лиц	261 974	207 774
	<i>в т.ч.</i>	
<i>ссудная задолженность по кредитам</i>	259 570	204 986
<i>Задолженность по овердрафтам по пластиковым картам</i>	2 404	2 788
Итого	1 675 337	1 665 416
Резерв сформированный	(56 409)	(31 119)
Итого за вычетом резерва	1 618 928	1 634 297

Информация о кредитных операциях (кроме овердрафтов физическим лицам по пластиковым картам), проводимых в различных географических регионах

Наименование региона	На конец отчётного года		На конец предыдущего года	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5
Всего предоставлено кредитов, в т.ч.	1 513 334	100%	1 078 208	100%
Москва	1 239 427	81.90%	911 527	84.54%
Московская обл.	156 854	10.36%	32 182	2.98%
Санкт-Петербург	30 000	81.90%	30 000	2.78%
Тульская обл.	0	10.36%	2 000	0.19%
Рязанская обл.	712	1.98%	772	0.07%
Пензенская обл.	2 512	0.00%	6 711	0.62%
Краснодарский край	1 400	0.05%	4 450	0.41%
Смоленская обл.	42 815	0.17%	59 418	5.51%
Владимирская область	292	0.09%	8 056	0.75%
Самарская область	0	2.83%	800	0.07%
Ульяновская область	0	0.02%	20 000	1.85%
Республика Чувашия	1 792	0.00%	2 292	0.21%
Брянская область	1 080	0.00%	0	0.00%
Ивановская область	35 000	0.12%	0	0.00%
Омская область	1 150	0.07%	0	0.00%
Ростовская область	300	2.31%	0	0.00%

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам кроме овердрафтов физическим лицам по пластиковым картам) - резидентам Российской Федерации

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчётного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам деятельности	1 253 764	100.00%	873 222	100%
1.1	обрабатывающие производства	35 098.00	2.69%	2 000	0.23%
1.2	строительство	139 771.00	10.72%	33 562	3.84%
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	708 889.00	54.39%	559 688	64.09%
1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00%	0	0.00%
1.5	прочие виды деятельности	370 006.00	16.82%	194 375	22.26%
1.6	на завершение расчётов	200 381.00	15.38%	83 597	9.57%
2	Кредиты физическим лицам всего в том числе по видам	259 570	100.00%	204 986	100%
2.1	жилищные ссуды всего в т.ч.	43 716	16.94%	172 234	84.02%
2.1.1	ипотечные ссуды	161506	62.45%	166 913	81.43%
2.2	автокредиты	7 926	3.07%	4 056	1.98%
2.3	иные потребительские ссуды	46 422	17.53%	28 696	14.00%

Информация о результатах классификации по категориям качества

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчётного года		На конец предыдущего года	
		Требования по ссудам тыс. руб.	Требования по получению процентных доходов тыс. руб.	Требования по ссудам тыс. руб.	Требования по получению процентных доходов тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним всего:	1 513 333	1 898	1 080 996	1 690
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0
3.1	в том числе акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объём просроченной задолженности	21 122	484	1 009	33
5	Объём реструктурированной задолженности	106 700	0	57 000	27
6	Ссудная задолженность по категориям качества				
6.1	I.	444 841	958	249 850	246
6.2	II.	889 396	110	750 495	327
6.3	III.	117 629	807	69 642	948
6.4	IV.	3 000	0	10 000	136
6.5	V.	58 467	23	1 009	33
7	Расчётный резерв на возможные потери	161 277	x	99 647	x
8	Расчётный резерв на возможные потери с учётом обеспечения	56 037	x	30 912	x
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего в т.ч. по категориям качества	56 037	x	30 912	x
9.1	II.	41 504	x	24 751	x
9.2	III.	8 454	x	2 462	x
9.3	IV.	1 530	x	2 713	x
9.4	V.	4 549	x	986	x

По состоянию на 01.01.2014г. на балансе Банка числятся пять реструктурированных ссуд на общую сумму 106 700 тыс. рублей:

- ООО «Лидер» (срок возврата кредита 24.11.2013, первая пролонгация кредита до 25.12.2013, вторая пролонгация кредита до 25.02.2014), обслуживание долга признано средним.

- ООО «Строй-комплектация» (срок возврата кредита 27.11.2013, первая пролонгация до 27.12.2013, вторая пролонгация кредита до 27.02.2014), обслуживание долга признано средним.

- ООО «Р.О.С.Т.МЕД» (срок возврата кредита 31.12.2013, пролонгация до 31.03.2014), обслуживание долга признано хорошим в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П.

- ЗАО НПО «Гидроаппарат» (срок возврата кредита 25.12.2013, пролонгация до 20.02.2014) обслуживание долга признано хорошим в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П.

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах на 01.01.14г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	200 683	6 263	1 814	1 814
со сроком более 1 года	41 250	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	116 904	4 328	3 604	3 604
со сроком более 1 года	44 303	1 587	1 170	1 170
Условные обязательства кредитного характера, всего	403 140	10 655	5 482	5 482
со сроком более 1 года	85 553	1 587	1 170	1 170
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	6 378	64	64	64
Портфель неиспользуемых овердрафтов по ПК MC PLATINUM	3 698	37	37	37
Портфель неиспользуемых овердрафтов по ПК MC GOLD	1 346	13	13	13
Портфель неиспользуемых овердрафтов по ПК MC GOLD с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 кал. дней	9	1	1	1
Портфель неиспользуемых овердрафтов по ПК MC Standard	1 323	13	13	13

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах на 01.01.13г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	152 108	2 454	1 436	1436
со сроком более 1 года	14 000	30	10	10
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	97 187	1 302	1 209	1 209
со сроком более 1 года	5 052	164	71	71
Условные обязательства кредитного характера, всего	255 140	3 815	2 704	2 704
со сроком более 1 года	19 052	194	81	81
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	5 905	59	59	59
Портфель неиспользуемых овердрафтов по ПК MC PLATINUM	2 942	29	29	29
Портфель неиспользуемых овердрафтов по ПК MC GOLD	1 753	18	18	18
Портфель неиспользуемых овердрафтов по ПК MC Standard	1 209	12	12	12
Портфель неиспользуемых овердрафтов по ПК MC Standard с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1	0	0	0

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 у Банка отсутствуют финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 у Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участие.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 у Банка отсутствуют финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 на балансе Банка отсутствуют финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые для погашения», переклассифицированные из одной категории в другую.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав основных средств, нематериальных активов, материальных запасов:

	на 01.01.14г.	тыс. руб. на 01.01.13г.
Основные средства	23 490	22 433
Нематериальные активы	531	531
Материальные запасы	22	9
Внеоборотные запасы	-	975
Амортизация основных средств	(12 146)	(14 317)
Амортизация нематериальных активов	(91)	(41)
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	11 806	9 590

Основные средства, нематериальные активы в разрезе видов

	Виды основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость на 01.01.14 г	Остаточная стоимость на 01.01.13 г
Основные средства	Оборудование	2 192	2 782
	Транспорт	8 499	4 168
	Мебель и пр.	653	1 166
	Итого	11 344	8 116
Нематериальные активы	Товарный знак	16	19
	Интернет сайт	424	471
	Итого	440	490

На балансе Банке отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, Банком не передавались основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

	Величина затрат в 2013 году	Величина затрат в 2012 году
Оборудование	1 240	1 433
Транспорт	7 119	3 481
Мебель и пр.	-	171
Итого	8 359	5 085

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2014г. у Банка отсутствуют обязательства по оплате за приобретенные основные средства, а также требования по поставке оплаченных основных средств.

Информация о дате последней переоценки основных средств

В 2012 и 2013 годах в Банке не проводилась переоценка основных средств.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	2013г.			2012г.		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	-	-	-	11	11
Требования по процентам, дисконт	7 627	-	7 627	7 075	2	7 077
Требование по комиссии	435	-	435	1 071	6	1 077
Дебиторская задолженность по административно-хозяйственным договорам	49	-	49	1 277	-	1 277
Расчеты по налогам и сборам	210	-	210	633	-	633
Расходы будущих периодов	4 969	-	4 969	4 170	-	4 170
Прочие	590	-	590	185	-	185
ИТОГО до вычета резерва под обесценение	13 880	-	13 880	14 411	19	14 430
Резерв под обесценение прочих активов	(748)	X	(748)	(1 343)	X	(1 343)
ИТОГО после вычета резерва под обесценение	13 132	-	13 132	13 068	19	13 087

Информация по прочим активам в разрезе сроков оставшихся до погашения

	2013г.	2012г.
До года	7 471	8 993
Более года	5 388	4 363
Просроченные	1 021	1 074
ИТОГО прочие активы	13 880	14 430

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

Информацию об остатках средств на счетах клиентов

	2013г.	2012г.
Юридические лица	957 602	1 243 074
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	665 804	1 050 816
Депозиты до востребования		
Срочные депозиты/прочие привлеченные средства	291 798	192 258
Физические лица	928 079	720 318
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	68 758	89 901
Депозиты до востребования	12 083	7 313
Срочные депозиты/прочие привлеченные средства	847 238	623 104
ИТОГО средства клиентов	1 885 681	1 963 392

Средства юридических лиц по отраслям экономики

	2013г.	тыс.руб. 2012г.
Средства на текущих/расчетных счетах юридических лиц	665 804	1 050 816
<i>Оптовая торговля</i>	255 762	596 852
<i>Научные исследовательские разработки</i>	221 296	49 330
<i>Строительство</i>	40 075	214 956
<i>Страхование</i>	20 744	59 647
<i>Деятельность гостиниц и ресторанов</i>	16 749	12 153
<i>торговля автотранспортными средствами</i>	16 140	15 135
<i>предоставление прочих видов услуг</i>	95 038	102 743

Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В 2012 и 2013 годах Банк выпускал только дисконтные векселя, номинированные в рублях.

	Цена векселя	Номинал	тыс. руб. Сумма остатка дисконта
На 01.01.2012	8 050	8 366	51
Выпущено в 2012 г.	52 405	57 616	5 211
Погашено в 2012 г.	(8 650)	(9 011)	
Дисконт отнесенный на расходы за 2012г.			(167)
На 01.01.2013	51 805	56 971	5095
Выпущено в 2013 г.	49 076	56 152	7 076
Погашено в 2013 г.	(52 905)	(58 075)	
Дисконт отнесенный на расходы за 2013г.			(6 467)
На 01.01.2014	47 976	55 048	5 704

Все собственные векселя, отраженные на балансе Банка по состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2014г. имеют срок погашения свыше года

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

Информация об объеме и структуре и изменении стоимости прочих обязательств

	2013г.			2012г.		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 225	105	1 330	696	164	860
Начисленные проценты	418	0	418	5 354	206	5 560
Кредиторская задолженность	1 412	0	1 412	1 203	0	1 203
Расчеты по налогам и сборам	893	0	893	1 407	0	1 407
Доходы будущих периодов	424	0	424	467	0	467
Прочие	221	0	221	36	0	36
ИТОГО	4 593	105	4 698	9 163	370	9 533

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков оставшихся до погашения

	2013г.	2012г.
До года	4 691	9 497
Более года	7	36
ИТОГО прочие активы	4 698	9 533

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	2013 г.		2012 г.	
	Количество акций, шт	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс.руб.
Обыкновенные акции	150000	150000	150000	150000
Уставной капитал	150000	150000	150000	150000

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	тыс. руб. Итого
На 01.01.2012г.	19 329	946	1 070	21 345
Создание	201 807	2 523	68 045	272 375
Восстановление	(189 974)	(1 723)	(66 411)	(258 108)
Списание	-	(446)	-	(446)
На 01.01.2013г.	31 162	1 300	2 704	35 166
Создание	324 428	3 082	110 771	438 281
Восстановление	(298 876)	(3 706)	(107 993)	(410 575)
Списание	(90)	(143)	-	(233)
На 01.01.2014г.	56 624	533	5 482	62 639

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	тыс. руб.	
	2013г.	2012г.
Сумма курсовых разниц	142	614

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	тыс. руб.	
	2013г.	2012г.
Налог на имущество	137	204
Транспортный налог	88	68
НДС, уплаченный за товары и услуги	5 644	4 269
НДС, уплаченный по не уменьш. НОБ товарам и услугам	368	115
Уплаченная государственная пошлина	56	34
Налог на прибыль 20%	5 683	3 577
Налог на доходы по ГЦБ 15%	511	513
Налог на прибыль по дивидендам 9%	1	4
Начисленные (уплаченные) налоги	12 488	8 784

В течение 2012 и 2013 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Информация о вознаграждении работникам

	тыс. руб.	
	2013г.	2012г.
Заработная плата	72 950	56 436
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	20 489	15 455
Прочие расходы на содержание персонала	549	434
Расходы на персонал	93 988	72 325

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

В течение 2012 - 2013гг. Банк не производил затрат по исследованию и разработкам.

Информация о выбытии объектов основных средств

	тыс. руб.	
	2013г.	2012г.
Остаточная стоимость выбывших ОС	1 574	6 181
Полученный доход от выбытия ОС	1 398	323
Полученный убыток от выбытия ОС	(253)	-

6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Важным аспектом политики по управлению капиталом Банка является оценка его достаточности для покрытия принимаемых рисков. Со второго квартала 2013 года Банк начал проводить регулярную оценку уровня совокупного риска и анализа достаточности собственных средств. В соответствии с внутрибанковской методикой в целях сопоставления уровня принимаемого Банком совокупного риска и величины резервных средств проводился расчет общего коэффициента покрытия совокупного риска (КПоб) по следующей формуле:

$$КП_{об} = \frac{РФ + НП_{пл} + \min(П_{тек}; П_{цел} - ПСР) + РВПС_{ф+} + УК + СК}{СР},$$

где СР – оценка совокупных потерь по банковским рискам; РФ – объем средств резервного фонда Банка; НП_{пл} – нераспределенная прибыль прошлых лет; П_{тек} – текущая прибыль; П_{цел} – целевой уровень прибыли на конец года в соответствии с утвержденным стратегическим планом Банка; ПСР – оценка ожидаемых потерь при реализации стратегического риска; РВПС_{ф+} – фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам с учетом созданных резервов на неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям; УК – объем уставного капитала Банка, СК – объем субординированных кредитов, входящих в расчет собственных средств Банка.

Оценка управления совокупным риском признается удовлетворительной в случае, если значение КПоб больше, либо равно 1, или неудовлетворительной в противном случае. В случае неудовлетворительной оценки в соответствии с внутрибанковскими документами Советом Директоров принимаются меры, способствующие уменьшению текущего уровня непокрытого совокупного риска, в т.ч. в части управления капиталом путем увеличения источников собственных средств Банка (резервный фонд, уставный капитал, субординированный кредит).

В 2013 году оценка управления совокупным риском признана удовлетворительной, в связи с чем увеличение источников собственных средств на покрытие рисков не требуется.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации

Капитал Банка

	2013г.	2012г.
Основной капитал	204 990	192 795
Дополнительный капитал	154 498	78 442
ИТОГО капитал	359 488	271 237

Инструменты основного капитала

	2013г.	2012г.
Источники основного капитала	205 430	
в том числе:		
Уставной капитал	150 000	150 000
Резервный фонд	22 500	22 500
Нераспределенная прибыль	32 930	20 785
Источники, уменьшающие основной капитал	(440)	(490)
в том числе:	(440)	(490)
Нематериальные активы		
ИТОГО основной капитал	204 990	192 795

Уставной капитал сформирован обыкновенными акциями. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Инструменты дополнительного капитала

	2013г.	2012г.
Источники дополнительного капитала	154 498	78 442
в том числе:		
Нераспределенная прибыль текущего года	4 498	8 442
Субординированные кредиты	150 000	70 000
ИТОГО дополнительный капитал	154 498	78 442

По состоянию на 01.01.2014г. Банк заключил 3 договора по получению субординированных кредитов на общую сумму 150000 тыс. руб., сроками погашения с мая 2021г. по март 2028г.

Информация по субординированным кредитам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма, тыс.руб.
ООО «Аудиторская компания «Сократ-консалтинг»	25.05.2007	25.05.2021	70 000
Индивидуальный предприниматель Макаров Дмитрий Дмитриевич	13.03.2013	13.03.2028	40 000
Индивидуальный предприниматель Воронин Максим Геннадьевич	13.03.2013	13.03.2028	40 000

Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

В 2013 году Банк заключил 2 договора субординированных кредитов на общую сумму 80 000 тыс. руб. за счет чего увеличил сумму источников дополнительного капитала более чем в 2 раза по сравнению с 2012 годом.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 19,0% (2012 год: 16,3%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

Дивиденды по итогам 2012 года, а также промежуточные дивиденды акционерам АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО не начислялись и не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В течение 2012-2013 гг. у Банка отсутствовали убытки от обесценения активов, признаваемые в составе капитала.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

У Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

В 2012-2013гг. у Банка не было денежных средств, недоступных для использования.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Целью системы контроля и управления рисками в соответствии с Положением о системе оценке и управления банковскими рисками АКБ «НАЦКОРПБАНК» является минимизация, вплоть до полного предотвращения рисков, возникающих при осуществлении деятельности Банка.

К значимым рискам, принимаемым Банком, относятся следующие виды банковских рисков:

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

2. Рыночные риски:

▪ Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

▪ Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

▪ Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом данных активов, так и общими колебаниями рыночных цен.

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

4. Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок выполнения внутренних процессов Банка, сбоев в работе систем Банка, неадекватных действий сотрудников Банка или в результате отрицательного воздействия внешних факторов.

5. Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при разработке и реализации стратегии развития Банка.

Основными положениями политики Банка в области управления рисками являются:

1. Обеспечение реализации стратегии развития Банка.

2. Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.

3. Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

4. Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

5. Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.

6. Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

7. Достижение корректного выстраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.

8. Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Основными положениями политики Банка в области минимизации рисков являются:

1. Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций в организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических внутренних документах Банка.
2. Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.
3. Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.
4. Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
5. Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций при предоставлении Клиентам услуг (продуктов).
6. Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур.
7. Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.
8. Уровень рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.
9. Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
10. Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
11. Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.
12. Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.
13. Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
14. Централизация управления определенным банковским риском.
15. Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
16. Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.
17. Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

В Банке реализована распределенная система риск-менеджмента, включающая:

- коллегиальные (уполномоченные) органы устанавливающие размеры предельных и допустимых уровней рисков;
- подразделения, непосредственно оценивающие риски банка для принятия решений уполномоченными органами;
- подразделения, осуществляющие проверку системы управления рисками.

К уполномоченным органам Банка относятся:

- Совет директоров.
- Правление.
- Кредитный комитет.

К компетенции Совета Директоров относится контроль за управлением банковским и рисками и ликвидностью, а так же вопросы стратегического планирования. Заседания Совета директоров проводятся регулярно не реже одного раза в месяц. Совет директоров ведет постоянный контроль за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в банке в области управления рисками.

Совет Директоров по мере необходимости и/или в случае изменения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России пересматривает и вносит изменения во внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие управление рисками.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы обеспечения функционирования системы риск-менеджмента:

- принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов политики в области организации управления рисками, утвержденными Советом Директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности;
- определение наиболее значимых для Банка типов и видов сделок и утверждение для них стандартных (типовых) форм договоров;
- установление порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- организация систем мониторинга и измерения рисков;
- определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка несущих риск, и обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками, организация системы внутреннего контроля, проведение анализа качества управления рисками.

К компетенции Кредитного комитета относятся реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков Банка в сфере коммерческого и потребительского кредитования.

Решения Кредитного комитета о кредитовании принимаются путем рассмотрения заявок клиентов, с учетом анализа финансового положения заемщика, его кредитной истории, проектов, контрактов и договоров, обеспеченности, возвратности кредита и юридической экспертизы.

Основными задачами Комитета в части управления и минимизации рисков являются:

- осуществление кредитной политики банка;
- рассмотрение заявок на осуществление ссудных операций;
- принятие решений в отношении проблемных кредитов, формирование резервов для покрытия убытков, выработка рекомендаций структурным подразделениям Банка по принятию экстренных мер по минимизации риска от ссудных операций;
- принятие решений об установлении лимитов на покупку векселей сторонних эмитентов;
- принятие решений о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Подразделениями, осуществляющими оценку и анализ рисков, являются:

- Финансово Аналитическое Управление – ключевое аналитическое подразделением, которое осуществляет сбор, агрегацию данных, оценку и анализ рисков информации и предоставляет их уполномоченным органом.
- Управление кредитования – функции оценки кредитных рисков и формирование резервов.
- Управление Бухгалтерского учета и отчетности – расчет обязательных нормативов.
- Казначейство – оценки рисков банков-контрагентов.
- Отдел финансового мониторинга – осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом основных направлений деятельности Банка, особенностей клиентской базы и уровня ее рисков.

Подразделением, осуществляющим проверку системы управления рисками, является служба внутреннего контроля, в задачи которой входят:

- проверка организации адекватной системы управления рисками в Банке;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками;
- проверка соблюдения требований внутренних нормативных документов и полноты применения утвержденных методик оценки и управления рисками;
- контроль за осуществлением органами управления Банка своих функций в части управления рисками и контроля за их состоянием.

Методы оценки и управления рисками, применяемые в Банке, приведены в таблице:

Вид риска	Применяемые методы оценки и управления							
	GAP-анализ	VAR-анализ	анализ дюрации	стресс-тестирование	анализ коэффициентов	общий структурный анализ	расчет лимитов	балльно-весовой метод
Процентный	Да	Нет	Да	Да	Нет	Да	Да	Нет
Фондовый	Да	Да	Нет	Нет	Да	Да	Да	Нет
Валютный	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Да	Нет
Кредитный	Нет	Нет	Нет	Нет	Да	Да	Да	Да
Риск потери ликвидности	Да	Да	Нет	Да	Да	Да	Да	Нет
Стратегический	Нет	Нет	Нет	Да	Да	Да	Нет	Да
Операционный	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Да	Нет	Да

В 2013 году было разработано и введено в действие с 1 марта положение о системе оценки и управления совокупным риском в Банке. В ходе проведения стресс-тестирования состояния текущей ликвидности в 2013 году были приведены в соответствие с изменившимися масштабами деятельности Банка параметры стресс-сценария.

Внутрибанковская система отчетности в рамках системы управления рисками по состоянию на 1 января 2014 года представлена в таблице:

№ п/п	Наименование отчетности	Структурное подразделение Банка, предоставляющее отчетность	Орган управления, которому представляется отчетность
Ежедневно			
1.	Оценка обязательных нормативов достаточности собственных средств (совокупный риск), мгновенной и текущей ликвидности (риск ликвидности)	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления
2.	Отчет по форме 0409634 в соответствии с Положением Банка России № 2332-У (рыночный риск)	Управление бухгалтерского учета и отчетности	Главный бухгалтер / Председатель Правления
Еженедельно			
3.	Отчет по событиям операционных (в т.ч. правовых и репутационных) рисков	Структурные подразделения Банка, в т.ч. дополнительные офисы.	Финансово-аналитическое Управление
4.	Сводный отчет по событиям операционных (в т.ч. правовых) рисков	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления
Ежемесячно			
5.	Отчет о значениях основных параметров ликвидности (риск потери ликвидности)	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
6.	Отчет по анализу месячного прогноза ликвидности, сверка с фактическими значениями текущей ликвидности (риск потери ликвидности)	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
7.	Заключение о категории качества и размере резерва по учтенным векселям и МБК (кредитный риск)	Казначейство	Кредитный Комитет
8.	Заключение о категории качества и размере резерва по кредитам юридических и физических лиц (кредитный риск)	Управление кредитования	Кредитный Комитет
9.	Управленческая отчетность по портфелю ссудной задолженности Банка (кредитный риск)	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
10.	Оценка рыночного риска в составе отчета по форме 0409135 в соответствии с Положением Банка России № 2332-У	Управление бухгалтерского учета и отчетности	Главный бухгалтер / Председатель Правления
11.	Оценка операционного риска в составе отчета по форме 0409135 в соответствии с Положением Банка России № 2332-У	Управление бухгалтерского учета и отчетности	Главный бухгалтер / Председатель Правления
12.	Отчет о расчете уровня рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №387-П	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
13.	Отчет об оценке управления процентным риском (метод дюрации)	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
14.	Отчет о расчете уровня процентного риска в соответствии с Положением Банка России №387-П	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
15.	Отчет об оценке управления фондовым риском (VaR-метод)	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление

16.	Отчет о расчете уровня валютного риска в соответствии с Положением Банка России №387-П	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
17.	Отчет об оценке уровня совокупного риска	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
18.	Отчет о расчете лимитов кредитования с учетом нормативов ликвидности и ожидаемых событий (риск потери ликвидности)	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
19.	Сводный отчет мониторинга операционных (в т.ч. правовых и репутационных) рисков	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Правление
По итогам полугодия			
20.	Отчет о выполнении стратегического плана развития и оценке уровня стратегического риска	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Совет Директоров
Ежегодно			
21.	Прогноз ликвидности с учетом сценария негативного развития (стресс-тест)	Финансово-аналитическое Управление	Председатель Правления / Совет Директоров

Информация о степени концентрации объектов, находящихся под риском, за 2013 год в разрезе видов рисков, типов контрагентов и отраслей приведена в таблице:

Вид риска	Объект под риском	Тип контрагента	Отрасль	Значение, тыс. руб.				
				01.01.13	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14
Кредитные риски	Кредиты	Юр. лица	Оптовая торговля	532 251	493 320	459 655	734 207	719 845
			Пищевое производство	28 562	500	1 000	2 407	4 017
			Посреднические услуги	237 236	206 618	220 813	165 297	215 705
			Промышленность	7 000	59 820	53 043	61 613	130 898
			Розничная торговля	12 000	3 000	0	0	0
			Строительство	56 172	130 901	131 551	168 924	183 299
		Физ. лица и ИП	-	207 774	207 943	205 444	300 185	261 974
		Кред. органи-	Финансовые услуги	120 000	280 000	460 000	480 000	0

			зации	Государ- ственные органы (Банк России)	360 000	0	0	0	150 000
		Векселя	Кред. органи- зации	Финансовые услуги	96 157	240 371	308 228	198 098	0
		Ссуды крупным заем- щикам (за вычетом РВПС)*	-	-	1 126 896	1 302 910	1 555 008	1 830 606	1 417 914
Рыночные риски	Процентный	Облига- ции	Кред. органи- зации	Финансовые услуги	0	0	62 090	63 533	61 441
			Юр. лица	Транспорт- ные услуги	44 958	42 803	43 556	41 473	42 139
			Государ- ственные органы	-	49 514	48 801	49 368	48 412	49 155
	Фондовый	Акции	Юр. лица	Телеком. услуги	946	0	0	0	0
				Промышлен- ность	1 185	329	266	354	341
	Валютный	Открытая валютная позиция	-	-	3 645	1 726	522	2 541	2 380
Операционные риски		Чистый опера- ционный доход (за предыду- щий квар- тал)***	-	Финансовые услуги	51 599	45 373	47 653	48 866	64 298
Страте- гические риски		Целевая при- быль****	-	Финансовые услуги	14 500	14 500	14 500	6 200	6 200

* крупным признается заёмщик, сумма кредитов, гарантий и поручительств которого превышает 5% от собственных средств Банка

** в том числе правовые и репутационные риски

*** без учета административно-хозяйственных расходов, налогов, расходов на создание резервов на возможные потери и доходов от их восстановления, амортизационных отчислений и переоценки средств в иностранной валюте

**** уровень целевой прибыли за 2013 год в соответствии со стратегией развития Банка

Информация о динамике за 2013 год уровня совокупного риска, принимаемого Банком, и величине собственных средств необходимых на его покрытие приведена в таблице:

	Значение, тыс. руб.					
	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014	В среднем
Оценка размера требований к капиталу на покрытие рисков						
в соответствии с данными обязательной отчетности по форме 0409135						
Требования к капиталу, в т.ч. на покрытие:	164 684	230 461	265 152	308 558	189 548	231 681
Кредитных рисков	144 305	210 694	240 998	284 746	167 198	209 588
Рыночных рисков	2 014	1 403	2 730	2 389	927	1 893
Операционных рисков	18 365	18 365	21 423	21 423	21 423	20 200
Собственный капитал	272 197	356 405	350 693	357 638	359 384	339 263
Избыток/дефицит покрытия	107 513	125 944	85 542	49 080	169 836	107 583
Оценка размера требований к капиталу на покрытие рисков в соответствии						
с внутрибанковскими методиками						
Требования к капиталу, в т.ч. на покрытие:	-	180 103	208 188	177 070	163 354	182 179
Кредитных рисков	-	151 649	183 643	139 012	124 625	149 732
Рыночных рисков	-	1 372	2 178	1 986	924	1 615
Операционных рисков	-	22 367	22 367	22 367	22 367	22 367
Риска потери ликвидности	-	0	0	0	0	0
Стратегического риска	-	4 715	0	13 705	15 438	8 465
Собственный капитал	-	356 405	350 693	357 638	359 384	356 030
Избыток/дефицит покрытия	-	176 302	142 505	180 568	196 030	173 851

Кредитный риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;

-банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;

- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Принципы и методы управления кредитным риском:

Консерватизм. Банк при совершении операций кредитования придерживается консервативной кредитной политики, стараясь не вовлекаться в операции с высоким кредитным риском.

Приоритет наличия обеспечения. Важнейшим условием принятия решения о выдаче кредита является наличие ликвидного обеспечения. При этом залог в необходимых случаях, установленных действующим законодательством или внутренними документами Банка должен быть застрахован.

Создание резервов, адекватных возможным потерям.

Контроль за целевым использованием кредита, сохранностью залога, финансовым состоянием заемщика.

Ограничение риска на одного заемщика. Это ограничение является важной составляющей диверсификации кредитного портфеля. Величина риска устанавливается от типа заемщика.

Ограничение совокупного кредитного риска. В зависимости от степени ликвидности Банка, наличия ресурсной базы и величины капитала, нормативов Банка России устанавливается максимальный кредитный риск.

Основными методами управления кредитным риском являются следующие:

- анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- оценка риска ухудшения (изменения) финансового состояния заемщика;
- обеспечение кредита;
- установление лимитов на операции кредитования. В целях уменьшения кредитного риска и соблюдения нормативов Банка России сумма ссудной и приравненной к ней задолженности по не связанным с Банком лицам не должна превышать величины крупного кредитного риска -25% величины собственных средств Банка, а по связанным лицам не более 3% от величины капитала;
- в целях недопущения концентрации кредитного риска, а также ограничения уязвимости Банка к одним и тем же экономическим факторам, Банк, в случае необходимости, ограничивает сумму кредитов, предоставленных в рамках отдельной отрасли экономики;
- кредитование связанных с Банком лиц в пределах лимита кредитования осуществляется на основании решения Кредитного комитета. В случае если предполагаемые к осуществлению сделки со связанными лицами превышают установленные лимиты, сделка подлежит утверждению решением Совета директоров Банка или Общего собрания акционеров Банка;
- резервирование.

Рыночные риски (фондовый, процентный, валютный)

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, обеспечивающем финансовую устойчивость Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

В состав рыночных рисков включаются фондовые, процентные и валютные риски, совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР, \text{ где:}$$

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);

ФР – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);

ВР – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).

Валютный риск определяется как риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Фондовый риск определен как риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. В течение 2013 года в Банке под определение объектов фондового риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 387- П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» подпадали обыкновенные акции.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по рыночным финансовым инструментам чувствительным к их изменению. В течение 2013 года в Банке под определение объектов процентного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 387- П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» подпадали купонные облигации.

Для долговых обязательств (купонные облигации) и долевых ценных бумаг (обыкновенные акции), имеющих в наличии у Банка в 2013 году, текущая (справедливая) стоимость определялась как средневзвешенная их стоимость за день, публикуемая ОАО «Московская Биржа» по итогам торгов. В случае отсутствия средневзвешенной цены эмиссионных ценных бумаг эмитента за день, бумаги переоценивались по признаваемой котировке, определенной по итогам торгового дня на ОАО «Московская Биржа». В случае отсутствия как средневзвешенной цены, так и признаваемой котировки, переоценка осуществлялась по рыночной цене, определенной по итогам торгового дня на ОАО «Московская Биржа». Методика расчета указанных цен опубликована на официальном сайте ОАО «Московская Биржа».

Расчет совокупной величины рыночного риска и его составляющих производится ежедневно сотрудником Финансово-аналитического управления Банка и предоставляется в Управление бухгалтерского учета и отчетности для включения в расчет норматива Н1.

Порядок оценки рыночного риска определен в соответствии с Положением ЦБ РФ № 387- П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация за отчетный период о совокупной величине рыночного риска ежемесячно не позднее 10 числа доводится руководителем Финансово-аналитического управления до сведения Председателя Правления Банка.

Значения показателя уровня рыночных рисков (РР) за 2013 год, а также его структура, приведены ниже поквартально:

(тыс. руб.)	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
РР (рыночный риск), в т.ч.:	21 560	14 025	27 301	23 888	9 274
ВР (валютный риск)	0	0	0	0	0
ФР (фондовый риск), в т.ч.:	256	53	43	57	55
СФР (специальный)	85	26	21	28	27
ОФР (общий)	171	26	21	28	27
ПР (процентный риск), в т.ч.:	1 900	1 069	2 142	1 854	687
СПР (специальный)	1 181	641	1 085	1 050	428
ОПР (общий)	719	428	1 057	804	259

В 2013 году объектом риска инвестиций в долговые инструменты являлись купонные облигации. Оценка данного риска проводилась путем расчета показателя РР в соответствии с Положением ЦБ РФ № 387- П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Данный показатель формируется из двух компонент: специального процентного риска, посредством которого оцениваются возможные потери от рискованных событий, связанных с эмитентом облигации, и общего процентного риска, посредством которого оцениваются возможные потери от изменения процентных ставок на рынке облигаций. В течение 2013 года риск инвестиций в долговые ценные бумаги не превысил 1% от собственных средств Банка.

В целях расчета уровня фондового риска с учетом существующих корреляций между финансовыми инструментами (акциями) используется методология VaR-анализа, который производится сотрудником Финансово-аналитического управления на ежедневной основе.

При проведении VaR-оценки фондового риска принимаются следующие базовые параметры:

- Длина 1 недели принимается равной 5 рабочим дням;
- Длина 1 месяца принимается равной 20 рабочим дням;
- Длина 1 года принимается равной 250 рабочим дням.

Время открытой позиции (τ) – принимается равной двум неделям (10 рабочим дням), но может быть изменена в зависимости от состояния и ликвидности рынка решением Совета Директоров.

Глубина расчета (T) – принимается равной 3 месяцам (60 рабочим дням), но может быть уменьшена решением Совета Директоров в зависимости от состояния и ликвидности рынка.

Доверительный интервал (α) установлен на уровне в 95%.

На основании котировок финансового инструмента рассчитываются однодневные изменения его доходностей, как отношение однодневного прироста рыночной цены

инструмента к цене, выраженное в процентах. $r_t = (P_t/P_{t-1} - 1) \cdot 100$, на временном горизонте Т (за последние 3 месяца, 60 рабочих дней, при стандартной глубине расчета). При возникновении нештатных событий, таких как кризисные явления на рынке, глубина расчета может быть пересмотрена Советом Директоров в сторону уменьшения.

В рамках VaR-оценки определяются следующие параметры распределения доходности финансового инструмента, входящего в фондовый портфель Банка: однодневные математические ожидания (m) и дисперсия (σ) изменения доходности финансового инструмента:

$$m = \frac{\sum_{i=1}^T r_i}{T}; \sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^T (r_i - m)^2}{T - 1}}.$$

На основании параметров распределения (m ; σ), рассчитывается величина однодневного текущего риска (VaR), как объем однодневных потерь, которые понесет банк с вероятностью 95% (α):

$$VaR_{\alpha} = m - k_{\alpha} \cdot \sigma, где$$

$k_{\alpha=95\%} = 1,64$ – квантиль стандартного нормального распределения.

Оценка VaR за произвольный временной горизонт рассчитывается по формуле:

$$VaR_{\alpha}^{\tau} = m \cdot \frac{\tau}{t} - k_{\alpha} \cdot \sigma \cdot \sqrt{\frac{\tau}{t}}, где$$

VaR_{α}^{τ} отражает в процентах абсолютный денежный убыток (отрицательное изменение стоимости позиции), рассчитанный с учетом ожидаемой доходности; t – период расчета доходности принимается равным 1 дню.

В целях расчета величины портфельного риска определяется ковариация по всем парам финансовых инструментов и строится корреляционная матрица (C):

$$C = \begin{vmatrix} 1 & \rho_{12} & \rho_{13} & \dots & \rho_{1n} \\ \rho_{21} & 1 & \rho_{23} & \dots & \rho_{2n} \\ \rho_{31} & \rho_{32} & 1 & \dots & \rho_{3n} \\ \vdots & \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ \rho_{n1} & \rho_{n2} & \rho_{n3} & \dots & 1 \end{vmatrix}, где$$

$$\rho_{ij} = \frac{\sum_{t=1}^T (m_i - r_{it})(m_j - r_{jt})}{(T - 1) \cdot \sigma_i \cdot \sigma_j}$$

– коэффициент корреляции между доходностями i -го и j -го финансовых инструментов ($i, j = 1, \dots, n$).

Размер риска портфеля (PVaR_%), в процентах:

$$PVaR_{\%} = \sqrt{\sum_{j=1}^n (w_j \cdot VaR_j \sum_{i=1}^n w_i \cdot VaR_i \cdot \rho_{ij})} = \sqrt{(w \cdot VaR) \times C \times (VaR \cdot w)^T} =$$

$$\sqrt{\begin{vmatrix} w_1 \cdot VaR_1 & w_2 \cdot VaR_2 & w_3 \cdot VaR_3 & \dots & w_n \cdot VaR_n \end{vmatrix} \times \begin{vmatrix} 1 & \rho_{12} & \rho_{13} & \dots & \rho_{1n} \\ \rho_{21} & 1 & \rho_{23} & \dots & \rho_{2n} \\ \rho_{31} & \rho_{32} & 1 & \dots & \rho_{3n} \\ \vdots & \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ \rho_{n1} & \rho_{n2} & \rho_{n3} & \dots & 1 \end{vmatrix} \times \begin{vmatrix} w_1 \cdot VaR_1 \\ w_2 \cdot VaR_2 \\ w_3 \cdot VaR_3 \\ \vdots \\ w_n \cdot VaR_n \end{vmatrix}}, где$$

w_i – веса финансовых активов в портфеле, VaR_i – величина риска по i -му финансовому инструменту.

Размер риска портфеля ($PVaR_{руб}$), в денежном выражении, рассчитывается как произведение текущей рыночной стоимости портфеля финансовых инструментов в рублевом эквиваленте (S) на размер риска по портфелю финансовых инструментов ($PVaR_{\%}$):

$$PVaR_{руб} = PVaR_{\%} \cdot S.$$

Значения уровня риска фондового портфеля ($PVaR$) за 2013 год приведены в таблице:

(тыс. руб.)	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
PVaR	31	23	29	21	21

В целях комплексной оценки процентного риска проводится оценка процентного риска методом дюрации. Измерение процентного риска методом дюрации осуществляется в отношении следующего перечня финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок:

- Кредиты юридическим и физическим лицам;
- Размещенные межбанковские кредиты;
- Векселя третьих лиц;
- Привлеченные межбанковские кредиты;
- Привлеченные средства (срочные депозиты, векселя Банка).

Метод дюрации заключается в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (коэффициентов чувствительности). Данные коэффициенты базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал. Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Дюрация (D) для каждого финансового инструмента рассчитывается по формуле:

$$D = \sum_{i=1}^T \frac{C_i T_i}{(1+r)^{T_i}} \bigg/ PV,$$

где: D - дюрация финансового инструмента; T - общее число периодов денежных выплат по финансовому инструменту, оставшихся до погашения; T_i - срок до i -й выплаты; C_i - общая сумма денежных выплат по i -му сроку; r - процентная ставка финансового инструмента;

$$PV = \sum_{i=1}^T \frac{C_i}{(1+r)^{T_i}} \quad \begin{array}{l} \text{- текущая стоимость финансового инструмента, которому} \\ \text{соответствуют денежные выплаты } C_i. \end{array}$$

На основе дюрации определяется модифицированная дюрация. Модифицированная дюрация (MD) финансового инструмента рассчитывается по формуле:

$$MD = \frac{D}{1+r}.$$

Оценка процентного риска методом дюрации представляет собой стресс-тестирование текущей структуры активов и пассивов Банка к изменению общего уровня процентных ставок на N базисных пунктов. В этом случае коэффициент взвешивания для каждого финансового инструмента в соответствующем временном интервале будет равен произведению модифицированной дюрации на N/100.

В 2013 году расчет процентного риска методом дюрации осуществлялся с применением стандартных коэффициентов взвешивания, определенных исходя из следующих допущений: а) величина C_i является постоянной величиной и составляет 100 стоимостных единиц; б) одновременное изменение (N) в процентах равен 4 базисным пунктам; в) модифицированная дюрация рассчитана для каждого финансового инструмента и временного интервала, исходя из его среднего значения; г) расчет производится по средней процентной ставке, установленной для каждого финансового инструмента:

Финансовый инструмент	Годовая ставка
АКТИВЫ	
Кредиты юридическим и физическим лицам	18,0%
Размещенные межбанковские кредиты	5,0%
Приобретенные векселя третьих лиц	8,0%
ПАССИВЫ	
Привлеченные межбанковские кредиты	7,0%
Собственные векселя	9,0%
Субординированный кредит	7,5%
Привлеченные средства (депозиты)	11,0%

Порядок расчета процентного риска методом дюрации состоит из следующих этапов:

1. Активы и обязательства чувствительные к изменению процентных ставок группируются исходя из сроков, оставшихся до их погашения согласно временным интервалам.
2. Рассчитываются взвешенные активы и обязательства путем их умножения на соответствующие коэффициенты взвешивания.
3. Суммируются взвешенные активы и из них вычитаются взвешенные обязательства. Для суммирования активы и обязательства в иностранных валютах переводятся в рубли исходя из официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату расчета процентного риска.
4. Полученная по результатам расчета сумма (уровень процентного риска) характеризует изменение стоимости Банка при заданном изменении процентных ставок.

Значения уровня процентного риска (ПРд), оцененного методом дюрации, за 2013 год приведены в таблице:

(тыс. руб.)	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
ПРд	7 482	17 558	12 412	7 996	1 375

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

С целью анализа мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует расчетные формулы, устанавливаемые в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» для нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

В качестве метода анализа риска потери ликвидности используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Анализ риска потери ликвидности проводится Финансово-аналитическим управлением с использованием таблицы содержащей сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения путем расчета показателей избытка (дефицита) ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования и обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования и обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Правление Банка не реже одного раза в квартал устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности исходя из сроков погашения требований и обязательств.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка Финансово-аналитическое управление производит расчет предельных значений коэффициентов ликвидности по состоянию на каждое первое число месяца.

Ежемесячно 15 числа текущего месяца Финансово-аналитическое управление представляет значения обязательных нормативов за предыдущий месяц и отчет по расчету показателя избытка (дефицита) ликвидности Председателю Правления Банка.

Значения нормативов ликвидности и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности Банка на квартальные даты приведены в таблице:

(%)	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Нормативы ликвидности					
Н2 (мгновенная)	88,83	94,26	88,51	75,28	73,3
Н3 (текущая)	93,37	115,30	109,83	82,84	110,7
Н4 (долгосрочная)	46,83	31,10	26,93	50,24	40,57
Коэффициенты дефицита/избытка ликвидности					
До 7 дней	-29,62	-3,52	-2,40	-6,88	-10,97
До 30 дней	-6,16	3,26	5,64	-5,98	-6,04
До 90 дней	-4,17	22,87	11,18	-8,34	-5,48
До 1 года	-0,26	7,47	6,50	-0,01	4,22

В целях минимизации риска потери ликвидности на каждый календарный месяц составляется прогноз ликвидности с учетом допущений о будущих потребностях клиентов в получении кредитов, а Банка – в фондировании его операций. Составление данного отчета осуществляет Финансово-аналитическое управление.

В целях оценки устойчивости деятельности при неблагоприятных условиях финансового рынка Финансово-аналитическим Управлением не реже 1 раза за календарный год составляется прогноз ликвидности с учетом сценария негативного развития. Текущий прогноз корректируется с учетом сценария негативного развития, пересматриваемого и утверждаемого Советом директоров не реже 1 раза за календарный год.

Полученный прогноз анализируется Финансово-аналитическим управлением на предмет риска потери ликвидности. В случае возникновения угрозы потери ликвидности Банка Финансово-аналитическое управление предоставляет пути снижения данной угрозы, с учетом реализации которых строится прогноз ликвидности, отражающий эффективность предлагаемых мер по повышению ликвидности (устранению угрозы потери ликвидности) Банка.

Сценарий негативного развития событий, при необходимости с рекомендациями Финансово-аналитического управления, рассматривается на заседании Правления Банка. Правление Банка принимает решение о проведении процедуры моделирования плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств. Процедура моделирования планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств предполагает анализ возможности выполнения мероприятий в рамках данного плана без их применения.

Финансово-аналитическое управление готовит отчет о результатах моделирования сценария негативного развития событий, который Председатель Правления Банка представляет на ближайшем заседании Совета директоров Банка.

В целях обеспечения при минимальных затратах своевременных расчетов клиентов и Банка как в наличной, так и в безналичной форме в рамках действующего законодательства при соблюдении обязательных нормативов ликвидности и лимитов по открытой валютной позиции в Банке проводится управление ежедневной ликвидностью.

Основными задачами при управлении ежедневной ликвидностью Банка являются:

- контроль за достаточностью денежных средств для проведения наличных и безналичных расчетов;
- обеспечение достаточности денежных средств для проведения наличных и безналичных расчетов;
- постоянный мониторинг проведения банковских операций по поддержанию ликвидности на предмет выполнения Банком обязательных нормативов и лимитов открытой валютной позиции;

Ответственным за поддержание ежедневной ликвидности Банка является Начальник Казначейства

Операционный риск

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

Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

Значения показателя уровня операционного риска (ОР) на квартальные даты приведены в таблице:

(тыс. руб.)	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
ОР	18 365	18 365	21 423	21 423	21 423
Чистые процентные доходы*	79 630	79 630	94 559	94 559	94 559
Чистые непроцентные доходы*	42 805	42 805	48 260	48 260	48 260

* средняя величина доходов за предыдущие три года деятельности

В целях мониторинга операционного риска создана система индикаторов уровня операционного риска. Полученная в процессе мониторинга информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до руководства Банка. Банком ведется аналитическая база данных рискованных событий, содержащая, в том числе, информацию о расходах, непосредственно являющиеся следствием реализации операционных рисков: пени, штрафы, неустойки и другие подобные расходы, понесенные Банком.

Накопленная информация о случаях наступления операционного риска анализируется Финансово-аналитическим управлением. На основе этого анализа составляется отчет об оценке уровня операционного риска. Данный отчет еженедельно представляется Председателю Правления Банка с целью принятия мер на наиболее незащищенных от операционного риска участках работы Банка.

В Банке проводится мониторинг финансово-деловой периодики и других источников информации о случаях операционных убытков в других кредитных и финансовых организациях. По мере выявления, информация по фактам операционных убытков в других кредитных и финансовых организациях анализируется на заседаниях Правления Банка.

Правовой риск

Правовой риск определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов

государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нарушения провайдерами требований законодательства Российской Федерации, в том числе из-за недостатков в функционировании их аппаратно-программного обеспечения;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи и (или) хранения провайдерами кредитной организации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к ошибкам в действиях служащих и органов управления кредитной организации при организации взаимодействия с ее провайдерами, в том числе при заключении договоров (контрактов) с провайдерами на оказание услуг по выполнению функций обработки, передачи, хранения банковской и другой информации, включая вопросы определения ответственности провайдеров при невыполнении обязательств по обеспечению осуществления ДБО, которые могут привести к невыполнению кредитной организацией своих обязательств перед клиентами, невыполнению установленных требований по обеспечению соответствия организации и содержанию банковской деятельности, невозможности предоставления информации правоохранным органам при расследовании противоправной деятельности, а также при заключении с клиентами договоров на ДБО, в том числе определение ответственности сторон при невыполнении соответствующих обязательств;

Целью управления правовым риском обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Накопленная информация о случаях наступления правового риска анализируется Финансово-аналитическим управлением. На основе этого анализа составляется сводный отчет об оценке уровня правового риска. Данный отчет еженедельно представляется руководству Банка с целью принятия мер на наиболее незащищенных от правового риска участках работы Банка.

В целях эффективного управления правовым риском Банком предусмотрены следующие меры:

- отслеживание на регулярной основе изменений законодательства, рыночных условий и своевременное внесение соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- своевременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка.

Все внесенные изменения во внутренние документы Банка либо утвержденные новые внутренние документы в обязательном порядке доводятся до сведения служащих или руководителей под роспись в листе согласования. При возникновении нестандартной ситуации, не предусмотренной внутренними документами Банка, либо порядок действий четко не отражен в них, руководитель подразделения при необходимости сообщает об этом в письменном виде Председателю Правления Банка. При этом для проведения консультаций могут привлекаться сотрудники соответствующих подразделений, главный бухгалтер, начальник юридического управления, службы внутреннего контроля, внешние аудиторы. По результатам проведенных консультаций вырабатывается решение. Положительное решение о проведении соответствующей операции принимается при персональном согласии Председателя правления, Главного бухгалтера, начальника юридического управления. В случае принятия положительного решения, при

необходимости по поручению Председателя Правления Банка в соответствующие внутренние документы вносятся необходимые изменения.

Репутационный риск

Риск потери деловой репутации определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (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 Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- уничтожение, искажение или хищение данных о клиентах кредитной организации, их счетах и банковских операциях и сделках в связи с сетевыми атаками в информационном контуре ДБО (в том числе нарушение банковской тайны, конфиденциальности данных и т.д.);
- недоступность для клиентов кредитной организации, пользующихся ДБО, требуемых им функций системы ДБО или нарушение непрерывности функционирования аппаратно-программного обеспечения этой системы и (или) других технических средств, используемых провайдерами, приводящие к невыполнению кредитной организацией своих обязательств перед клиентами;
- негативная оценка клиентами кредитной организации качества ДБО (например, прерывание взаимодействия между клиентом и кредитной организацией в процессе ДБО, длительные задержки реакции на ордера клиентов и пр.) по причинам, связанным с невыполнением провайдерами кредитной организации своих договорных (контрактных) обязательств.

Цель управления репутационным риском определена как снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Оценка уровня управления риском потери деловой репутации осуществляется Финансово-аналитическим управлением. Информация об уровне риска потери деловой репутации доводится до Председателя Правления Банка ежемесячно не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным (расчет за декабрь готовится не позднее 25 января).

В целях эффективного управления риском потери деловой репутации Банком утверждены принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях выявления и оценки стратегического риска начальник Финансово-аналитического Управления (далее – риск-контроллер) в обязательном порядке включается в состав рабочей группы, разрабатывающей проект стратегического плана развития Банка. По итогам своей работы в составе рабочей группы риск-контроллер проводит оценку уровня стратегического риска.

Риск-контроллер формирует отчет об оценке уровня стратегического риска и предоставляет его руководителю рабочей группы. Данный отчет вместе с проектом стратегического плана развития Банка представляется руководителем рабочей группы на рассмотрение Совету Директоров.

В целях мониторинга стратегического риска риск-контроллер проводит регулярную переоценку уровня стратегического риска в рамках процедур внесения корректировок в стратегический план развития Банка и процедур контроля за выполнением стратегического плана развития Банка.

По итогам каждого полугодия риск-контроллер осуществляет переоценку уровня стратегического риска. Переоценка уровня стратегического риска проводится с учетом достигнутых показателей деятельности Банка и с учетом корректировок, вносимых в стратегический план развития Банка. Риск-контроллер формирует отчет о мониторинге стратегического риска и предоставляет его руководителю рабочей группы. Данный отчет вместе с отчетом о выполнении стратегического плана развития Банка и проектом по внесению корректировок в стратегический план развития Банка представляется руководителем рабочей группы на рассмотрение Совету Директоров в соответствии с пунктом.

Значения показателя уровня потерь от реализации стратегического риска (ПСР) на полугодовые даты приведены в таблице:

(тыс. руб.)	01.01.2013	01.07.2013	01.01.2014
ПСР	17 728	17 244	24 334

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 01.01.2014г. остатки на счетах связанных с Банком сторон составили:

	Конечные бенефициары	Учредители	Ключевой управленческий персонал	тыс. руб. Прочие связанные лица
Расчетные/текущие счета	5 309	3 291	1 058	3 825
Депозиты	394	-	2 294	1 574
Прочие привлеченные средства	80 010	5	-	70 015
<i>в т.ч.</i>				
<i>субординированные кредиты</i>	80 000	-	-	70 000
Кредиты	-	-	4 031	1 128
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	500	-	414	772

По состоянию на 01.01.2013г. остатки на счетах связанных с Банком сторон составили:

	Конечные бенефициары	Учредители	Ключевой управленческий персонал	тыс. руб. Прочие связанные лица
Расчетные/текущие счета	15 147	883	943	3 279
Депозиты	296	-	5 204	873
Прочие привлеченные средства	25	5	10	70 030
<i>в т.ч.</i>				
<i>субординированные кредиты</i>	-	-	-	70 000
Кредиты	166	-	4 472	1 711
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	334	-	389	689

Доходы/расходы от операций со связанными сторонами за 2013 год составили:

	Конечные бенефициары	Учредители	Ключевой управленческий персонал	тыс. руб. Прочие связанные лица
Процентные доходы	-	-	591	484
Доходы от банковских операций	561	17	561	77
Комиссионные доходы	1	55	7	32
Другие доходы	235	-	1	
Процентные расходы	(5 178)	-	(531)	(5 415)
Расходы по аренде	-	-	-	(206)
Другие расходы	(2)	-	-	-

Доходы/расходы от операций со связанными сторонами за 2012 год составили:

	Конечные бенефициары	Учредители	Ключевой управленческий персонал	тыс. руб. Прочие связанные лица
Процентные доходы	-	-	466	6
Доходы от банковских операций	351	16	80	57
Комиссионные доходы		60		39
Другие доходы	143	-	13	
Процентные расходы	(47)	-	(843)	(5 324)
Расходы по аренде	-	-	-	-
Другие расходы	(141)	-	-	-

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

Общий фонд оплаты труда составил:

	2013г.	тыс. руб. 2012г.
Фонд оплаты труда	75 361	58 738

Стимулирующие и компенсационные выплаты в общем фонде оплаты труда отсутствуют.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

	2013г.	тыс. руб. 2012г.
Списочная численность персонала, чел.	146	131
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	14	15
в том числе		
работники, ответственные за принимаемые риски	14	15
Вознаграждение основному управленческому персоналу,	10 550	9 781
в том числе		
выходные пособия, тыс.руб.	99	-
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	14,0%	16,7%
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные в отчетном году, тыс.руб.	10 550	9 781
в том числе		
выходные пособия, тыс.руб.	99	-

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2012 и 2013гг. не выплачивались.

Порядок и условия выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу определяется Положением «Об оплате труда и материальном стимулировании сотрудников АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО».

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда соблюдаются.

10. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО утвердил годовую отчетность к выпуску 11.04.2014 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
11 апреля 2014г.



(Handwritten signature of G.V. Matyunin)

Г.В.Матюнин

Е.В.Калашникова