

В портфеле ценных бумаг Банка имеются обыкновенные акции ОАО "Газпром" и ОАО "Сбербанка" на сумму 53165 тыс.руб. (2011 г-64893 тыс.руб.), что составляет 1,0 % в активах Банка. Это ликвидные бумаги, которые также входят в Ломбардный список Банка России. Данные акции находятся в портфеле ценных бумаг Банка "для перепродажи", в перспективе при росте котировок акций у Банка будет возможность увеличить собственный капитал.

Рабочий портфель ценных бумаг позволяет Банку держать положительную процентную маржу, что отражает динамичный рост доходов от данных вложений. В 2012 году доходы банка от портфеля ценных бумаг возросли против прошлого года на 30836 тыс.руб. или на 48,2%. Доходность от данного вида операций составила по итогам 2012 года 7,05% (2011 г-6,83%), что на 0,22% выше, чем за 2011 год.

Существенным событием, которое произошло в 2012 году, является внедрение системы Интернет-трейдинг, которая позволяет клиентам получать удаленный доступ к системе торгов для проведения операций с ценными бумагами на ММВБ посредством интернета.

### ***Валютные операции.***

Работая в тесном контакте с клиентами, Банк стремился оставаться для них надежным партнером и проводником в области внешнеэкономической деятельности.

Доля валютных операций составила в портфеле банка 7,76% (в 2011 году-6,9%). На рынке Республики Коми в группе самостоятельных банков АКБ "Северный Народный Банк" занимает по вложениям в валютные операции долю, в размере 95,9% (в 2011 году-88,6%).

По сравнению с 2011 годом объемы валютных операций Банка возросли в валюте баланса Банка на 0,86 процентных пункта, что связано с ростом операций Банка в валюте.

Являясь агентом валютного контроля, Банк в 2012 году осуществлял контроль по всем видам валютных операций в соответствии с действующим законодательством.

В 2012 году по внешнеторговым контрактам, переданным клиентами на обслуживание в Банк, находилось 85 (2011 г – 65) паспортов сделок по экспорту и импорту товаров на общую сумму 114127 (2011 г – 124700) тыс.дол. США и 77 (2011 г - 70) паспортов сделок по экспорту и импорту услуг на общую сумму 20137(2011 г – 7765) тыс. дол. США.

Для осуществления международных расчетов, в том числе по внешнеторговым операциям, клиентам предоставлялся весь комплекс услуг, принятых в международной банковской практике. Банк обеспечивал оперативное и надежное осуществление платежей во всех свободно конвертируемых валютах и в валютах стран СНГ в любую точку мира.

Доходы от валютных операций снизились против прошлого года на 12,1 процентных пункта, в основном за счет снижения доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Доходность по валютным операциям составила в 2012 году 3,83% (в 2011 году -4,91%).

### ***Работа с клиентами.***

Основным направлением клиентской политики Банка в 2012 году являлось дальнейшее совершенствование клиент ориентированного подхода и развитие плодотворных отношений с новыми компаниями, преимущественно из сферы малого и среднего бизнеса.

Клиентская база Банка достаточно диверсифицирована и состоит из клиентов различных сфер деятельности, что уменьшает риск потери бизнеса Банка, против тех банков, бизнес которых ориентирован на одного, двух крупных клиентов. В системе АКБ "Северный Народный Банк" обслуживаются предприятия лесной, деревообрабатывающей, нефтяной промышленности, также торговли, строительства, энергетики, коммунального хозяйства и другие.

Надежные гарантии выполнения своих обязательств, широкий спектр банковских услуг и умеренная тарифная политика продолжали привлекать клиентов в Банк.

По состоянию на 1 января 2013 года в банке открыто 5953 счетов юридических лиц и 90021 счетов физических лиц. По сравнению с 2011 годом количество счетов юридических лиц возросло на 108 (5,8%), при этом количество счетов физических лиц уменьшилось на 663, что составило 0,7%.

Для успешного развития бизнеса Банк в отчетном году продолжал повышать качественный уровень услуг, как за счет внедрения новых технологий, так и увеличения объема и расширения номенклатуры оказываемых услуг. Оказывая конкурентоспособные услуги, Банк адаптирует банковские продукты к потребностям клиентов, использует форму работы по индивидуальным тарифным планам.

Банком для обслуживания клиентов широко используется автоматизированная система "Клиент – Банк", которая позволяет значительно экономить время предприятий. Данная программа постоянно совершенствуется, предоставляя клиентам все новые возможности и улучшая качество обслуживания. По состоянию на 1 января 2013 года данной системой пользуется 1323 клиентов, что составляет 22,2%. По сравнению с 2011 годом их количество возросло на 58 или 4,6%.



В 2010 году Банком внедрена новая система “Интернет- Клиент”, на конец 2012 года данной системой пользовались 274 клиента (4,6%).(2011г -168).

С 2002 года Банком проводятся по поручению клиентов операции с использованием системы считывания штрихового кодирования реквизитов (система Би Принт), на конец 2012 года данной системой пользуются 1731 клиент, что составляет 29%.

Банк с 2002 года осуществляет перевод денежных средств по международной Системе Вестерн Юнион. За отчетный год через данную систему осуществлено 6374 (2011 г 8421) транзакций на сумму 5734 (2011 г 6599) тыс. долларов.

Банк с 2008 года проводит расчеты по системе Migom. За отчетный год было осуществлено 10222 (2011 г 14471) транзакций на сумму 6093 (2011 г 9745 ) тыс.долларов.

Банк с 2009 года возобновил проведение расчетов по системе Unistream . За отчетный год было осуществлено 10020 (2011 г 7133) транзакций на сумму 6093 (2011 г 2322) тыс.долларов. Объемы данной услуги возросли против прошлого года на 162%.

С декабря 2010 года Банк проводит расчеты по системе Caspian Money Transfer, за 2012 год было осуществлено 1773 (2011 г 1588) транзакций на сумму 1931 (2011 г 1818) тыс. долларов. Объемы данной услуги возросли против прошлого года на 6,2%.

### ***Пластиковые карты.***

Политика Банка в области пластиковых карт не претерпела в 2012 году существенных изменений. Предложение традиционных и новых для Банка услуг при сохранении конкурентоспособных тарифов положительно сказалось на росте количества карт и оборотов.

Банк является ассоциированным участником международной платежной системы Visa.

Значительное место в сфере расчетного обслуживания клиентов занимают операции с пластиковыми картами ведущей международной платежной системы – VISA International.

В конце 2009 года банк начал эмиссию и обслуживание “классических” и “золотых” карт Visa Classic и Visa Gold.

Всего с начала проекта Банком было распространено карт международной платежной системы VISA International в количестве 73495, из них 7537 за отчетный год. Оборот операций по карт счетам клиентов Банка составил 15682943 тыс.руб. , из них в сумме 3018189 тыс.руб. за 2012 год. Рост к прошлому году по данным операциям составил соответственно 11,4% и 23,8%.

На рынке Республики Коми АКБ “Северный Народный Банк” занимает по количеству выданных физическим лицам банковских карт долю, в размере 8,1% (2011 год -7,9%).

Для юридических лиц Банк предлагает реализацию зарплатных проектов . На 1 января 2013 года Банком заключено 602 договора с организациями для выдачи заработной платы с использованием пластиковых карт. Остатки на данных счетах составили 276462 тыс.руб. (2011 г- 244538 тыс.руб.), что на 13,1% больше по сравнению с данными за 2011 год.

В области торгового эквайринга Банк заключает с предприятиями сферы торговли и услуг договоры на проведение расчетов по банковским картам за приобретенные товары и услуги. На 1 января 2013 года у Банка действуют договоры эквайринга с 188 корпоративными клиентами.

Всего на 1 января 2013 года подключено в целом по Банку 194 торговых POS-терминалов, в том числе в 2012 году 100. Рост к прошлому году произошел на 120%.

Данные POS- терминалы находятся : в г. Сыктывкаре-153, в г. Ухте-11, в г. Усинске -27, в г. Москве-3.

За период деятельности Банка на рынке пластиковых карт, было установлено 35 банкоматов (четыре в г.Усинск, девять в г. Ухте, два в г. Москве и двадцать в Сыктывкаре) , 17 POS – терминалов (десять в Сыктывкаре, пять в г. Ухте, и по одному в гг. Москве и Усинск) .

Банк постоянно расширяет спектр дополнительных услуг по пластиковым картам. С 2011 года Банк предлагает клиентам овердрафтное кредитование. За 2012 год эквивалент в валюте РФ общего объема оформленных кредитов по пластиковым картам составил 970 тыс.руб. (2011 г-756 тыс.руб.).

Доходы Банка, полученные за услуги, оказанные клиентам, по итогам за 2012 год возросли против прошлого года на 1778 тыс.руб. или на 1,4 процентных пункта.

В целях максимального удовлетворения потребностей клиентов, Банк рассматривает расширение работы по дальнейшему развитию всего спектра банковских продуктов и услуг, как основной источник обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах Банка и дополнительный резерв стабильности и устойчивости в случае значительных колебаний рыночных процентных ставок.

Перспективами в увеличении доходной базы Банка является дальнейшее расширение розничного бизнеса и дальнейшее развитие новых информационных технологий.

С 2013 года Банк вводит новую услугу для держателей карт “Интернет-Банк”, что обеспечит держателям карт новые возможности подключения к системам интернет- платежей и позволит



клиентам Банка значительно расширить количество поставщиков услуг, в пользу которых можно осуществлять платежи, не выходя из дома или офиса.

С 2013 года Банк планирует приступить к выпуску чиповых карт.

### **Риски банка.**

В АКБ "Северный Народный Банк" создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, также Базельского комитета по банковскому контролю, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми на Банк рисками в целях их разумного ограничения.

Действующая в Банке система управления рисками позволяет учитывать их еще на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются ограничение совокупного уровня рисков по операциям в соответствии с ресурсами на покрытие рисков, сокращение числа непредвиденных событий/убытков, оценка эффективности деятельности Банка с учетом принимаемых рисков, а также совершенствование системы управления рисками.

Оценка уровня рисков осуществляется Банком на основе следующих ключевых показателей:

- Капитал под риском – максимальные вероятные убытки, вызванные воздействием основных видов риска,
- Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия совокупного риска, включающего потенциальный и состоявшийся риски.

В 2012 году Банк придерживался консервативной стратегии в оценке экономической ситуации и управлении рисками ввиду того, что ситуация в экономике характеризовалась высокой степенью неопределенности и нестабильностью на финансовых рынках, что сильно сокращало возможности по построению долговременных прогнозов.

По уровню возможных потерь, управление **кредитными рисками** в рамках регулирования кредитной политики банка являются наиболее важными и значимыми в деятельности банка.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован.

Для эффективного управления рисками в банке создан комитет по управлению активами и пассивами, куда входят все руководители структурных подразделений. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление процентным, валютным, ценовыми рисками, а также ликвидности и платежеспособности.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает допустимые уровни риска и методы их снижения в управлении активами и пассивами банка, инвестировании в ценные бумаги, операциях с иностранной валютой, поддержания необходимого уровня ликвидности. Деятельность комитета осуществляется в соответствии с Положением N 98 от 13.11.2000 г.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые утверждаются комитетом по активам и пассивам Банка. Оценка финансового состояния банков для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения комитетом по активам и пассивам. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется при формировании мотивированного суждения ответственных подразделений, задействованных во всестороннем анализе кредитоспособности, финансового положения и деловой репутации заемщика. Решения, связанные с принятием Банком кредитных рисков на основании мотивированных суждений принимает комитет по активам и пассивам. Работа с кредитным риском сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности всех заемщиков.

Установление лимитов является в банке одним из основных методов управления рисками и контроля за соблюдением их уровня. В банке ежемесячно (при необходимости реже или чаще) устанавливаются следующие лимиты проводимых операций, которые доводятся до филиалов и структурных подразделений банка:

- лимиты по процентному риску, а именно максимальные ставки по привлечению и размещению средств с разбивкой по срокам привлечения и размещения,
- лимиты по валютному риску, а именно лимиты открытых позиций в разрезе валют по которым работает банк,
- лимиты на заемщика, на контрагентов устанавливаются, как совокупный лимит на все виды операций, так и по отдельным видам операций с ним на различных рынках с учетом балансовых и забалансовых операций,



- лимиты по видам вложений, а именно предельные объемы по основным видам активных и пассивных операций и др.

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

Управление кредитными рисками в банке осуществляется и через создание резервов на возможные потери по ссудам для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, а также под обеспечение ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2013 года в целом по банку создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 286701 тыс.руб. (2011 г-298540 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 57078 тыс. руб.(2011 г-48500 тыс.руб. ). Наблюдается незначительное снижение созданных резервов к прошлому году, снижение составило 0,9% . Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь составил по итогам 2011 года в целом по банку 9,0%, против 9,9% в 2011 году. Резерв сформирован в размере 100% от необходимого по расчету.

Как показали результаты классификации ссудной задолженности по категориям качества, в 2012 году в кредитном портфеле Банка значительно возросли против прошлого года ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, при этом наблюдается рост ссуд, отнесенных к 4-5 категории качества. Информация о качестве активов приведена в Приложении 7.

По состоянию на 1 января 2013 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, возросли до 73,9% (в 2011 году 68,7%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, снизились до 18,4% (в 2011 году 26%). При этом ссуды, отнесенные к 4-5 категории качества, возросли в кредитном портфеле до 7,7% (в 2011 году 5,2%) .

Реструктурированные ссуды составляют в кредитном портфеле Банка 5,1% (2011 год 7,7%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды уменьшились на 43729 тыс.руб. или на 22,6%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды занимают по удельному весу долю в размере 2,9% (2011 г – 3,9%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются : пролонгация кредитов (46,7%) изменение графиков погашения (40%), и изменение процентной ставки в сторону понижения (13,3%). Как правило, это кредиты с хорошим и средним обслуживанием долга и в данном случае реструктуризация вызвана объективными причинами и не влияет на оценку их качества. Банк считает, что данные реструктуризации не повлияют в перспективе на своевременное погашение кредитов.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 января 2013 года составил по Банку 59983 тыс.руб. или 2,1% (в 2011 году -2,4%) от общего объема чистой ссудной задолженности. Вся просроченная задолженность приходится на юридические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- от 31 до 90 дней - 42805 тыс.руб. (71,4%),
- свыше 180 дней – 17178 тыс.руб. (28,6%).

Резервы под просроченную задолженность созданы в размере 100% от необходимого.

Против прошлого года просроченная задолженность снизилась на 5517 тыс.руб. или на 8,4%.

По банковскому сектору Республики Коми доля просроченной задолженности по кредитам составляет 7,6%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов составила на 1 января 2013 года в сумме 42 тыс.руб. (2011 г 1753 тыс.руб.), из них в сумме 42 тыс.руб. приходится на задолженность свыше 180 дней. Информация об активах с просроченными сроками приведена в приложении 7.

Кроме балансовых обязательств, у Банка имеются условные внебалансовые обязательства кредитного характера, под которые также создаются резервы на возможные потери. Условные обязательства Банка представлены ниже в разрезе категорий:

	2012 год Тыс.руб	2011год тыс.руб.
1.Неиспользованные		
Кредитные линии	453363	427471
(Резервы на возможные потери)	(21782)	(19072)
2.Выданные гарантии и		
Поручительства	519940	253529
(Резервы на возможные потери)	(22746)	(6105)
<b>Итого</b>	<b>928775</b>	<b>655823</b>

Информация о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах приведена в приложении 8.