

## **Пояснительная записка об итогах деятельности АКБ "Северный Народный Банк" за 2012 год.**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008 г. №2089 –У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" по операциям, произведенным АКБ "Северный Народный Банк" в 2012 году.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании следующих лицензий:

- На совершение операций в рублях №2721,
- На совершение операций в иностранной валюте №2721,
- Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной (№011-03983-000100) дилерской (№011-03373-010000), брокерской (№011-03287-100000) деятельности и доверительного управления ценными бумагами (№011-03425-001000).

Банк является участником системы страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 126 от 4 ноября 2004 года.

АКБ "Северный Народный Банк" осуществляет свою деятельность на рынке Республики Коми по оказанию финансовых услуг 19 лет.

Банк имеет свое присутствие в экономически-активных городах Республики Коми и за ее пределами. В настоящее время филиальная сеть Банка состоит из 3 филиалов, которые находятся в городах Ухта, Усинск и Москва. За период своей деятельности открыты два дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, одиннадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, три в г. Ухте, одна в г. Усинске, две в г. Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис №1 в г. Сыктывкаре.

На долю филиалов приходится 43 % общей валюты баланса банка, 39 % всех кредитных вложений банка и 47% ресурсной базы банка.

Наличие филиалов в важных регионах Республики Коми и за ее пределами позволяет эффективно маневрировать ресурсами, и дает возможность комплексного обслуживания предприятий и организаций различных сфер деятельности.

В условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг Банк в 2012 году решал задачи достижения максимальной эффективности осуществляемых операций, развиваясь в рамках универсального статуса, позволяющего снизить риски за счет диверсификации услуг и обеспечить высокий уровень обслуживания клиентов.

Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации.

В 2012 году российская экономика продолжала восстанавливаться после кризиса. По итогам 2012 года ВВП России вырос на 3,4%, промышленное производство на 2,6%, объем инвестиций в основной капитал увеличился на 6,7%. Постепенное восстановление экономики и расширение инвестиционного спроса создали благоприятные условия для развития банковского сектора России.

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9% (в 2011 на 24%). При этом капитал банков снизился на 6,9% (2011 г. рост на 11%). Кредитные вложения возросли на 21,1% (2011 г. на 28%).

Вследствие опережающего роста активов взвешенных по уровню рисков (на 36,7 % за 2011 год), по сравнению с банковским капиталом наблюдалось снижение одного из основных индикаторов финансовой устойчивости кредитных организаций – достаточности капитала банковского сектора с 14,7% на 1 января 2012 года до 13,8% на 1 января 2013 года. В перспективе, при сохранении неопределенности на внешних рынках, как и риска падения цен на нефть, снижение достаточности капитала по банковской системе будет фактором, сдерживающим кредитную активность банков. Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Несмотря на негативные процессы, происходящие в экономике в последние годы, АКБ "Северный Народный Банк" не только выдержал проверку на прочность, но и смог



минимизировать влияние негативных факторов и продемонстрировал положительную динамику своих показателей.

Это стало возможным благодаря верным стратегическим решениям, принятым на протяжении последних лет, и серьезному запасу прочности, накопленному за годы успешной работы.

Существенным событием, которое произошло в отчетном году явилось принятие решения об увеличении Уставного капитала и регистрация дополнительного выпуска акций на сумму 20 млн.руб.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 2012 года соответствовала среднерыночной, а по ряду показателей превышала ее:

**Основные показатели (тыс. руб.).**

	1.01.12	1.01.13
Уставный фонд	41000	41000
Резервный фонд	6150	6150
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	489258	510918
- прошлых лет	489258	510918
Собственный капитал	536604	592173
Балансовая прибыль	58905	78621
Чистая прибыль	51324	58322
Рентабельность капитала	9,6%	9,8% *
Валюта баланса	4911639	5171378

\*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

По итогам за 2012 год, валюта баланса Банка возросла на 259739 тыс. руб. или на 5,3% (2011 г 6,6%), составив на 1 января 2013 года 5171378 тыс.руб. На рынке Республики Коми в группе самостоятельных банков АКБ"Северный Народный Банк" занимает по валюте баланса долю, в размере 88% (в 2011 году -62,7%).

**Собственные средства.**

Одним из главных факторов, обеспечивающих финансовую стабильность Банка, является наличие достаточной величины собственного капитала, как главного защитного источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов.

Банк на протяжении всей деятельности первостепенное значение уделял наращиванию собственных средств (капитала).

Данную стратегию банк сохранил и в 2012 году. На 1 января 2013 года капитал Банка достиг 14,7 млн. Евро. На рынке Республики Коми в группе самостоятельных банков АКБ"Северный Народный Банк" занимает по размеру собственного капитала долю, в размере 51,9% (2011 г- 22,7%).

За отчетный год капитал банка увеличился на 55569 тыс. руб. или 10,4%, составив на 1 января 2013 года 592173 тыс. руб., в том числе основной капитал составил 558068 тыс. руб., дополнительный 34105 тыс. руб. Удельный вес основного капитала достиг в структуре собственных средств 94,2%, дополнительный капитал 5,8%.

По сравнению с прошлым годом основной капитал Банка вырос на 51419 тыс. руб. или на 10,1%. Дополнительный капитал увеличился против прошлого года на 4150 тыс.руб. или на 13,8%.

На рост собственного капитала Банка оказало влияние движение следующих источников:

- Увеличение чистой прибыли Банка по итогам 2012 года до 58322 тыс.руб..
- Снижение на 2,5 млн.руб. отрицательной переоценки, по имеющимся в портфеле ценным бумагам для продажи.. По итогам 2011 года переоценка была отрицательная в размере 19 млн.руб. , за 2012 год отрицательная переоценка снизилась до 16,5 млн.руб., что привело к росту капитала на 2,5 млн.руб.

Структура собственных средств банка приведена в Приложении 3.



### **Финансовый результат.**

За отчетный год банком получено балансовой прибыли в сумме 78621 тыс. руб., против прошлого года балансовая прибыль возросла на 33,5%.

Чистая прибыль Банка по итогам 2012 года достигла 58322 тыс.руб., увеличившись против прошлого года на 13,6 процентных пункта, что происходило на фоне роста доходов от основной деятельности и положительной динамики снижения операционных расходов. Чистые процентные доходы возросли против прошлого года на 28,3 млн.руб. (10,6%), операционные расходы уменьшились на 14,9 млн.руб. (4,2%).

Эффективная ставка налогообложения в 2012 году составила 25,8% (2011 г 12,9%). Банком в 2012 году уплачено налогов в бюджет в сумме 20299 тыс. руб. (в 2011 году -7581 тыс.руб.).

### **Ресурсная база.**

В целом, за отчетный год, привлеченные средства банка возросли на 3,9% (2011 г на 6,7%) или 172223 тыс.руб. и составили в суммарном выражении на 1.01.13 г – 4525532 тыс.руб. На рынке Республики Коми в группе самостоятельных банков АКБ"Северный Народный Банк" занимает по привлеченным средствам долю, в размере 99% (2011 год- 92%)..

В 2012 году особого изменения в структуре привлеченных средств не произошло.

Главным источником пополнения ресурсной базы Банка по итогам 2012 года по - прежнему были вклады населения. По сравнению с 2011 годом они возросли на 123762 тыс.руб. или на 5,6%, достигнув в привлеченных средствах Банка по удельному весу 51,6%. На рынке Республики Коми в группе самостоятельных банков АКБ"Северный Народный Банк" занимает долю в ресурсной базе по депозитам населения, в размере 100% (2011 год-84,8%).

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с началом года возросли на 157591 тыс.руб. или на 10,3%. Данные вложения возросли в 2012 году по удельному весу в привлеченных средствах Банка до 37,3%, против 35,1% по итогам 2011 года. (данные приведены в Приложении 4).

Депозиты предприятий за 2012 год снизились на 105257 тыс.руб. или на 19,2 процентных пункта. Удельный вес депозитов предприятий в привлеченных средствах Банка снизился до 9,8%, что на 2,8 процентных пункта ниже уровня прошлого года. На рынке Республики Коми в группе самостоятельных банков АКБ"Северный Народный Банк" занимает долю в ресурсной базе по депозитам предприятий, в размере 100% (2011 год-99,9%).

При анализе ресурсной базы Банка следует отметить высокую долю срочных обязательств как наиболее устойчивой части пассивов. На 1 января 2013 года доля срочных пассивов составила 35,3% от общего объема привлеченных средств (2011 г-32,8%).

### **Кредитные вложения.**

Кредиты занимают ведущее место в структуре активов Банка. На рынке Республики Коми в группе самостоятельных банков АКБ"Северный Народный Банк" занимает по кредитным вложениям долю, в размере 85,8% (2011 год-76,4%).

В 2012 году доля кредитных вложений с учетом вексельного портфеля в структуре активов банка возросла до 56,1%, против 55,4% в сравнении с 2011 годом.

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились следующим образом : на Головной офис (г.Сыктывкар) приходится 61,5% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г.Ухте – 19,2%, на филиал в г.Усинск – 7,7%, на филиал в г.Москве – 11,6%.

С учетом развития негативных тенденций на кредитном рынке, Банк в 2012 году более консервативно подходил к кредитованию клиентов и ужесточал требования к размеру и качеству обеспечения.

По сравнению с предыдущим годом объем выданных Банком кредитов (с учетом межбанковских кредитов и депозитов) вырос на 6,5% (176420 тыс.руб.) и на конец 2012 года составил 2898999 тыс.руб. Без учета средств, размещенных в депозиты Банка России, кредитные вложения Банка возросли на 466420 тыс.руб. или 21,2%.

Банк в отчетном году продолжил политику приоритетного кредитования наиболее перспективных и надежных клиентов. Для удовлетворения потребностей клиентов в оборотном и инвестиционном капитале используется широкий спектр кредитных продуктов и услуг различной срочности, в балансовой и забалансовой форме. Наиболее востребованными среди них стали классический коммерческий кредит с единовременной выдачей, кредитование в форме овердрафта, кредитование в форме кредитной линии.

Особое значение Банк придает расчету снижения рисков, старается максимально диверсифицировать свои активы и финансовые операции, развивая сотрудничество с предприятиями и организациями, представляющими различные сектора экономики и формы собственности.



Объемы кредитования юридических лиц (без учета межбанковских кредитов и депозитов) достигли по удельному весу в ссудной задолженности 75,2% (в 2011 году -78,8%). Приведено в Приложении 6.

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса занимают в кредитных вложениях 72,2% (в 2011 году -73,4%).

Удельный вес кредитных вложений по индивидуальным предпринимателям остался на прежнем уровне и составил в ссудной задолженности 21,7% (в 2011 году -21,7%).

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам увеличился в кредитном портфеле до 24,8% (в 2011 году -21,2%), в том числе на жилищные кредиты до 45,1% (в 2011 году -32,3%).

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 85,5% (в 2011 году -75%).

Автокредиты занимают по удельному весу в кредитах, выданных физическим лицам 2,7% (в 2011 году -1,8%), кредиты на прочие потребительские цели уменьшились в 2012 году до 52,3% (в 2011 году -65,8%).

На протяжении всего существования деятельность Банка была направлена на поддержку предприятий различных отраслей Республики Коми. Банк всегда придерживался принципов максимальной эффективности бизнеса, осуществляя инвестиции в различные секторы экономики.

На 1 января 2013 года структура, кредитов заемщикам по видам деятельности представлена следующими данными:

	2012 г	2011 г
Торговля	25,6%	29,5%
Посреднические услуги	16,4%	18,1%
Строительство	11,0%	7,9%
Промышленность	3,0%	6,0%
Транспорт и связь	7,4%	4,5%
Сельское и лесное хозяйство	0,2%	0,3
Прочие виды услуг	11,6%	12,5%
Физические лица	24,8%	21,2%

Поскольку кредитование остается основным направлением бизнеса Банка, доходы от этого вида деятельности представляют наиболее устойчивый источник поступлений. Благодаря стабильному увеличению ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном году, возросли и темпы роста чистых процентных доходов против прошлого года. По сравнению с прошлым годом чистые процентные доходы возросли на 10,7 процентных пункта. Доходность от кредитных операций, составила в 2012 году в среднем по банку 12,8% (по итогам 2011 года -12,86%).

Размер процентной маржи вырос с начала года до 6,54% (2011 г -5,07%), прирост к прошлому году составил 1,47%.

### ***Вложения в ценные бумаги.***

Деятельность АКБ "Северный Народный Банк" на финансовых рынках была направлена на эффективное вложение собственных ресурсов и управление банковской ликвидностью. Управление портфелем Банка реализуется в рамках консервативной стратегии с использованием низко-рисковых инструментов, обеспечивающих доходность вложений не ниже рыночных.

На рынке Республики Коми в группе самостоятельных банков АКБ "Северный Народный Банк" занимает по вложениям в ценные бумаги долю, в размере 76,8% (в 2011 году -46,6%).

В 2012 году, вложения в ценные бумаги, занимали второе место в структуре активов Банка. Их доля возросла в активах Банка до 26,8%, против 24,5% в 2011 году. По состоянию на 1 января 2013 года объем принадлежащих Банку ценных бумаг составил 1385234 тыс.руб.(2011 г -1202348 тыс.руб.).

Банк в 2012 году продолжил работу с долговыми обязательствами Министерства Финансов РФ, номинированные как в рублях, так и в валюте. Эти вложения имеют приемлемую доходность и являются ликвидными средствами. Остатки вложений в государственные ценные бумаги на конец 2012 года составили 678212 тыс.руб.(2011 г-892773 тыс.руб.) или 49% от всего портфеля ценных бумаг Банка. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года объем вложений в государственные ценные бумаги снизился на 24 процентных пункта, в абсолютном выражении это составило 214561 тыс.руб.

С 2010 года Банк работает с долговыми обязательствами субъектов Российской Федерации. Это ликвидные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России. Данные вложения составили 554840 тыс.руб. (2011 г-142601 тыс.руб.) или 10,7% в активах Банка.

Портфель корпоративных облигаций составил на 1 января 2013 года 99017 тыс.руб.(2011 г-102081 тыс.руб.) или 1,9% в активах Банка. Данный портфель включает облигации юридического лица-нерезидента NOMOS CAPITAL PLC и ОАО "Башнефть".