

Пояснительная информация к публикуемой отчетности АКБ "Северный Народный Банк" (ОАО) за 1 полугодие 2014 года.

- 1. Существенная информация о кредитной организации.** Данный квартальный отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России № 3081-У от 25.10.2013 г "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" по операциям, произведенным АКБ "Северный Народный Банк" в 2014 году. Данные отчета за 1 полугодие 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 июля 2014 года и составлен в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

АКБ "Северный Народный Банк" (ОАО) имеет юридический адрес на территории Российской Федерации и зарегистрирован по адресу: Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, 68. Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

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 20 лет.

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

Банк, помимо стандартного перечня банковских услуг, оказывает своим клиентам еще и широкий спектр информационно-консультационных услуг, в том числе предоставляет информацию о ситуации на фондовом и финансовом рынках, а также данные о котировках ценных бумаг различных эмитентов и курсах обмена валют.

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 41 % общей валюты баланса банка, 32 % всех кредитных вложений банка и 43% 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 2014 году продолжает решать задачи достижения максимальной эффективности осуществляемых операций, развиваясь в рамках универсального статуса, позволяющего снизить риски за счет диверсификации услуг и обеспечить высокий уровень обслуживания клиентов.

Ниже в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Динамика ключевых показателей Банка по итогам 1 полугодия 2014 года представлена ниже:

Основные показатели (тыс. руб.).	1.01.14	1.07.14
Уставный фонд	61000	61000
Резервный фонд	9150	9150
Собственный капитал	890917	894110
Балансовая прибыль	118334	41280

Чистая прибыль	98180	24366
Рентабельность капитала	13,79%	5,45% *
Рентабельность активов	1,68%	0,8%**
Валюта баланса	5826725	5989588

*рассчитано, как отношение чистой прибыли к капиталу Банка

**рассчитано, как отношение чистой прибыли к чистым активам

По итогам 1 полугодия 2014 года, валюта баланса Банка возросла к прошлому году на 162863 тыс. руб. или на 2,8% (к 1 пол. 2013 г – рост на 13,2%), составив на 1 июля 2014 года 5989588 тыс.руб.

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 1 полугодии 2014 года. На 1 июля 2014 года капитал Банка достиг 19,5 млн. Евро. На рынке Республики Коми АКБ "Северный Народный Банк" является единственным самостоятельным банком, который занимает долю по размеру проводимых операций около 8%.

За 1 полугодие 2014 года капитал банка увеличился на 3193 тыс. руб. или на 0,4% и составил на 1 июля 2014 года 894110 тыс. руб. Удельный вес базового и основного капитала достиг в структуре собственных средств 79,9%, дополнительный капитал 20,1%.

На изменение собственного капитала Банка оказало влияние движение следующих источников:

- Получение чистой прибыли Банка по итогам 1 полугодия 2014 года в размере 24366 тыс.руб..
- Снижение на 6338 тыс.руб. отрицательной переоценки по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка для продажи.
- Рост на 27392 тыс.руб. отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств и по ценным бумагам, что оказало влияние на снижение собственного капитала Банка.

Финансовый результат.

За 1 полугодие 2014 года банком получено балансовой прибыли в сумме 41280 тыс. руб., против соответствующего периода прошлого года балансовая прибыль снизилась на 52934 тыс.руб. (56,2%).

Чистая прибыль Банка по итогам 1 полугодия 2014 года составила 24366 тыс.руб., снизившись против 1 полугодия прошлого года на 60997 тыс.руб.(71,4%), что происходило на фоне опережающего снижения доходов от основной деятельности, при одновременном росте операционных расходов,. Доходы от основной деятельности снизились против прошлого года на 34,5 млн.руб. (13,4%), при этом операционные расходы возросли на 17,5 млн.руб. (10,7%).

Эффективная ставка налогообложения в 1 полугодии 2014 году составила 12,1% (1 пол. 2013 г – 6,2%). Банком в 1 полугодии 2014 года уплачено налогов в бюджет в сумме 5005 тыс. руб. (в 1 пол.2013 году -5851 тыс.руб.).

Ресурсная база.

В целом, за 1 полугодие 2014 года, привлеченные средства банка возросли на 3,9% или на 185924 тыс.руб. и составили в суммарном выражении на 1.07.14 г – 5073989 тыс.руб. Против соответствующего периода прошлого года привлеченные средства возросли на 499245 тыс.руб., или на 10,9%.

В 1 полугодии 2014 года особого изменения в структуре привлеченных средств не произошло.

Основным источником фондирования Банка по итогам 1 полугодия 2014 года по - прежнему были вклады населения. По сравнению с началом года их объемы возросли на 171515 тыс.руб. или на 6,9%, достигнув в привлеченных средствах Банка по удельному весу 52,5%. К соответствующему периоду прошлого года вклады возросли на 293929 тыс.руб., или на 12,4%.

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, по сравнению с началом года снизились на 278678 тыс.руб. или на 16,9%. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года средства на расчетных и текущих счетах уменьшились на 181190 тыс.руб. или на 11,7%.

Данные вложения снизились в 1 полугодии 2014 года в привлеченных средствах по удельному весу до 27%, против 33,6% по итогам 2013 года.

Депозиты предприятий за 1 полугодии 2014 года возросли на 102889 тыс.руб. или на 15,5 процентных пункта, против соответствующего периода прошлого года депозиты возросли на 273360 тыс.руб. или на 56%. Удельный вес депозитов предприятий в привлеченных средствах Банка вырос до 15,1%, что на 1,5 процентный пункт выше уровня прошлого года.

Кредитные вложения.

Кредиты занимают ведущее место в структуре активов Банка.

В 1 полугодии 2014 года доля кредитных вложений с учетом вексельного портфеля в структуре активов банка снизилась до 45,4%, против 58,5% в сравнении с 1 полугодием 2013 года.

Объемы кредитных операций по географическим регионам распределились в 1 полугодии 2014 года следующим образом : на Головной офис (г.Сыктывкар) приходится 67,5% от ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку, на филиал в г.Ухте – 14,5%, на филиал в г.Усинск – 10,6%, на филиал в г.Москве – 7,4%.

С учетом развития негативных тенденций, как на межбанковском рынке, так и на кредитном рынке, Банк в 2014 году более консервативно подходил к кредитованию клиентов и ужесточал требования к размеру и качеству обеспечения.

За 1 полугодие 2014 года объем выданных Банком кредитов , с учетом межбанковских кредитов и депозитов, снизился на 8,7% (258305 тыс.руб.) и на 1 июля 2014 года составил 2717539 тыс.руб. По сравнению с соответствующим периодом прошлого объем выданных Банком кредитов уменьшился на 378974 тыс.руб. или на 12,2%.

Сложившаяся структура баланса- активы, приносящие процентные доходы и необходимые источники фондирования определяют основные направления источников доходов и необходимых расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма чистого процентного дохода, полученного в 1 полугодии 2014 года, составила 123505 тыс.руб., что на 36032 тыс.руб. или на 22,6% меньше, чем за соответствующий период прошлого года (1 пол. 2013 г.-159537 тыс.руб.).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля, составила 132241 тыс.руб. (1 пол. 2013 г -164270 тыс.руб.). Сумма чистого комиссионного дохода составила 51439 тыс.руб. (1 пол. 2013 г – 58148 тыс.руб.). В структуре чистого дохода Банка в 1 полугодии 2014 года снизилась доля чистого процентного дохода до 55,4% (1 пол. 2013 г -61,9%), при этом доля чистого комиссионного дохода возросла до 23,1% (1 пол. 2013 г -22,6%).

В 1 полугодии 2014 года получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 224979 тыс.руб., что на 1915 тыс.руб. или на 0,8% меньше, чем в 1 полугодии 2013 года (1 пол. 2013 г – 226894 тыс.руб.). Уплачено процентных расходов на сумму 121175 тыс.руб., что на 26206 тыс.руб. или на 27,6% больше, чем в 1 полугодии 2013 года.

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, торговые операции с ценными бумагами, а также прочие доходы, чистый доход по которым в 1 полугодии 2014 года составил в совокупности 37354 тыс.руб. (15,7% чистого дохода), что на 2257 тыс.руб. (6,4%) больше, чем за соответствующий период прошлого года.

По сравнению с 1 полугодием 2013 года совокупный объем доходов составил 351651 тыс.руб. (1 пол. 2013 г – 358758 тыс.руб.) и снизился на 7107 тыс.руб. (1,9%). Объем расходов в 1 полугодии 2014 года составил 308749 тыс.руб. (1 пол. 2013 г- 263909 тыс.руб.) и увеличился против соответствующего периода прошлого года на 44840 тыс.руб. или на 16,9%.

В структуре доходов, 244680 тыс.руб. или 69,6% (1 пол. 2013 г -254506 тыс.руб.- 70,9%), приходится на процентные доходы, 58734 тыс.руб. или 16,7% (1 пол. 2013 г -64422 тыс.руб.- 17,9%)- на комиссии полученные, 5157 тыс.руб. или 1,5% (1 пол. 2013 г -5342 тыс.руб.- 1,5%)- на доходы от операций с иностранной валютой, 33570 тыс.руб. или 9,5% (1 пол. 2013 г -23869 тыс.руб.- 6,6%)- движение резервов, по остальным позициям 9520 тыс.руб. или 2,4% (1 пол. 2013 г -10619 тыс.руб.- 3%).

В структуре расходов 121175 тыс.руб. или 39,2% (1 пол. 2013 г -94969 тыс.руб.- 35,9%)- составляют процентные расходы, 180132 тыс.руб. или 58,3% (1 пол. 2013 г -162666 тыс.руб.- 61,6%)- приходится на операционные расходы, 7295 тыс.руб. или 2,4% (1 пол. 2013 г -6274тыс.руб.- 2,4%) составляют комиссионные расходы.

В 1 полугодии 2014 года Банком восстановлено резервов под обесценение кредитного портфеля и начисленных процентов в размере 10736 тыс.руб. , (в 1 пол. 2013 года восстановлено резервов на возможные потери в сумме 4733 тыс.руб.). Кроме того в 1 полугодии 2014 года было восстановлено резервов под прочие потери в сумме 22834 тыс.руб., что на 3698тыс.руб. (19,3%) больше, чем за соответствующий период прошлого года.

Кредиты клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям, как правило, являющихся клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

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.

Динамика изменения ссудной и приравненной задолженности Банка и просроченной задолженности представлена в таблице № 1:

Таблица № 1.
Тыс.руб

		Статья формы	01.07.2014	01.01.2014
1.	Чистая ссудная задолженность	5	2717539	2975844
2.	Просроченная задолженность		56498	49388
3.	Доля просроченной задолженности в %		2,1	1,6

Таблица № 2.

В таблице № 2 представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков:

Тыс.руб.

		Статья формы	01.07.2014	01.01.2014
1.	Физические лица		504196	488553
2.	Юридические лица		1913449	1858384
3.	МБК		337068	705080
4.	Векселя		192355	162619
5.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность		2947068	3214636
6.	Резервы на возможные потери		(229529)	(238792)
7.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5	2717539	2975844

В таблице № 3 приведена ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшихся, до полного погашения:

Таблица № 3
Тыс.руб

		01.07.2014	%	01.01.2014	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	2717539	100	2975844	100
1.1	До 10 дней	2819	0,1	154373	5,2
1.2	От 10 до 30 дней	71449	2,6	432394	14,5
1.3	От 30 до 90 дней	302468	11,1	198721	6,7
1.4	От 90 до 180 дней	327188	12,0	186348	6,3
1.5	От 180 до 366 дней	521289	19,2	542120	18,2
1.6	Более 366 дней	1490647	54,9	1461592	49,1
1.7	Без срока	1679	0,1	296	-

В таблице № 4 представлена сравнительная информация об объемах кредитования, проводимых в различных географических районах:

Таблица № 4
Тыс.руб

		01.07.2014	%	01.01.2014	%
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	2947068	100	3214636	100

1.1	Республика Коми	2279988	78,8	2745227	85,4
1.2	Г. Москва	621885	20,3	460009	14,3
1.3	Московская область	16793	0,3	4664	0,1
1.4	Прочие регионы	28402	0,6	4736	0,2
	Резервы на возможные потери	(229529)		(238792)	
2.	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2717539	100	2975844	100

В таблице № 5 представлена динамика формирования резервов по кредитному портфелю:

Таблица № 5

Тыс.руб

Дата	Резерв по кредитному портфелю	Сумма резервов по категории качества, тыс.руб./ доля активов Банка по категориям качества, %					
	Сумма тыс.руб.	В процен- тах от кредитного портфеля, %	1 категория качества	2 категории качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2014	238792	7,4	-/ 8,8	40464/ 65,1	96588/ 19,8	52669/ 4,4	49163/ 1,9
01.07.2014	229529	7,8	-/ 12,2	45223/ 67,1	47523/ 11,8	26483/ 4,7	110300/ 4,2

По состоянию на 1 января 2014 года стоимость имущества, полученного Банком в счет исполнения обязательств по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 3587255 тыс.руб., на 1 июля 2014 года – 4277778 тыс.руб.

В 1 полугодии 2014 года наблюдается увеличение стоимости имущества на 690523 тыс.руб. или на 19,2% по сравнению с 1 января 2014 года.

Банк видит следующие перспективы развития

Результаты деятельности Банка за 2013 год подтверждают правильность выбранной стратегии Банка в области развития новых направлений банковского бизнеса, повышения качества и конкурентоспособности предоставляемых продуктов и услуг, а также совершенствования внутренней политики управления ресурсами Банка.

В условиях сохранения угрозы финансовой стабильности в российском банковском секторе, стратегической задачей АКБ "Северный Народный Банк" на 2014 год по-прежнему является сохранение достигнутых позиций банка на рынке банковских услуг Республики Коми, в том числе на розничном рынке, обеспечение его финансовой надежности и устойчивости.

Перспективы дальнейшего развития Банка будут нацелены на повышение эффективного роста, предполагающего существенное увеличение доходов на фоне качественного улучшения их структуры и повышения эффективности использования капитала.

Стратегия банка на 2014 год будет направлена на дальнейшее увеличение капитала банка - доведение его до 1 млрд. руб., также расширения количества и объемов проводимых операций.

Основными источниками увеличения собственных средств (капитала), будет являться:

1. чистая прибыль Банка. За счет данного источника Банк в 2014 году планирует увеличить собственный капитал – на 57,3 млн. (8,1%). Финансовым планом Банка на 2014 год запланировано получение балансовой прибыли в размере 71,6 млн.руб.
2. Переоценка основных средств - на 178 млн.руб.
3. Советом Директоров банка принято решение увеличить в 2014 году еще на 20 млн.руб. уставный капитал банка.

В результате за счет планируемых мероприятий, собственный капитал Банка увеличится на 255,3 млн.руб. или на 35,9%.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленного на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Состав органов управления Банка по состоянию на 1 июля 2014 года:

Совет директоров

1. Сердитов Сергей Вячеславович
2. Костарева Наталья Павловна
3. Соловьев Михаил Юрьевич

4. Сердитов Андрей Вячеславович
5. Исаков Игорь Владимирович

Правление

1. Якименко Евгений Петрович
2. Зорникова Любовь Вениаминовна
3. Зорина Валентина Серафимовна
4. Коссангба Зинаида Александровна
5. Габоп Юрий Эрнестович

Единоличный исполнительный орган Банка

(Председатель Правления)

Якименко Евгений Петрович

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2014 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	282691	53165	335856
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	757001	-	757001
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	47585	-	47585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8659	-	8659
Средства в других банках	34681	174159	208840
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2498526	219013	2717539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1155928	293395	1449323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	180692	-	180692
Инвестиционная недвижимость	6441	-	6441
Основные средства	243994	-	243994
Отложенный налоговый актив	1684	-	1684
Требование по текущему налогу на прибыль	1553	-	1553
Прочие активы	23180	7241	30421
Всего активов	5242615	746973	5989588
Обязательства			
Средства других банков	237	-	237
Средства клиентов	4200745	772394	4973139
Выпущенные ценные бумаги	4500	-	4500
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17425	-	17425
Прочие обязательства	44341	10788	55129

Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	40984	-	40984
Всего обязательств	4308232	783182	5091414
Чистая позиция по состоянию на 1 июля 2014 года	934383	(36209)	898174

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия тыс. рублей	Другие страны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы			
Денежные средства	256023	30994	287017
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	497365	-	497365
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	60422	-	60422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9098	-	9098
Средства в других банках	55137	204390	259527
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2684663	291181	2975844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1045900	211059	1256959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	165296	-	165296
Инвестиционная недвижимость	6441	-	6441
Основные средства	287037	-	287037
Прочие активы	18395	3324	21719
Всего активов	5085777	740948	5826725
Обязательства			
Средства других банков	35075	1244	36319
Средства клиентов	4086429	718024	4804453
Выпущенные ценные бумаги	7000	-	7000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43159	-	43159
Прочие обязательства	31163	10030	41193
Всего обязательств	4193154	738970	4932124
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2013 года	882951	11650	894601

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических, так и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям:

		Тыс.руб.			
		01.07.2014	%	01.01.2014	%
1.	Юридические лица, в том числе:	1913449	100	1858384	100
1.1	Торговля	529606	27,7	518902	27,9
1.2	Строительство	407325	21,3	377867	20,3
1.3	Посреднические услуги	448297	23,4	374678	20,2
1.4	Транспорт и связь	166455	8,7	188632	10,2
1.5	Промышленность	95818	5,0	108771	5,9
1.6	Сельское и лесное хозяйство	4200	0,2	4654	0,2
1.7	Прочие виды	261748	13,7	284880	15,3

Ниже приведена структура концентрации риска клиентского портфеля по видам кредитов для физических лиц:

		Тыс.руб.			
		01.07.2014	%	01.01.2014	%
1.	Задолженность по кредитам физических лиц, в том числе:	504196	100	488553	100
1.1	Жилищные кредиты	328254	65,1	164833	33,7
1.1.1	Из них ипотечные кредиты	144481	28,7	144814	29,6
1.2	Автокредиты	6238	1,3	8625	1,8
1.3	Прочие потребительские кредиты	169704	33,6	315095	64,5

Удельный вес выданных кредитов физическим лицам вырос в кредитном портфеле до 17,1% (в 2013 году -15,2%), в том числе на жилищные кредиты до 65,1% (в 2013 году -33,7%).

Ипотечные жилищные кредиты занимают в жилищных кредитах 44% (в 2013 году -87,9%).

Автокредиты занимают по удельному весу в кредитах, выданных физическим лицам 1,3% (в 2013 году -1,8%), кредиты на прочие потребительские цели снизились в 1 полугодии 2014 года до 33,6% (в 2013 году -64,5%).

2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными в деятельности АКБ "Северный Народный Банк".

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.

Стратегической целью риск-менеджмента является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций. Для обеспечения роста бизнеса Банка необходимо постоянное наблюдение за изменением рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными акционерами задачами.

Действующая в Банке система управления рисками позволяет учитывать их еще на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

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.

Политика Банка по управлению рисками направлена на организацию четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. В условиях снижения доходности большинства финансовых инструментов и, как следствие рентабельности, контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. В соответствии с “аппетитом на риск” Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов, что обеспечивает формирование структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Поддержание достаточного уровня капитала банка и увязка предельно допустимых рисков по активным операциям к текущему значению капитала является одним из ключевых факторов в управлении рисками.

За 2013 год капитал Банка рос быстрее, чем рискованные активы, так за 2013 год капитал вырос на 21,5% , а рискованные активы лишь на 13,3%. В результате норматив достаточности капитала вырос в 2013 году до 17,2%.

По итогам 1 полугодия 2014 года капитал Банка вырос всего на 0,3%, активы, взвешенные с учетом риска, возросли на 11,2% . В результате, по итогам 1 полугодия 2014 года наблюдается обратная тенденция, норматив достаточности капитала снизился против прошлого года до 15,98%.

Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств на 1 июля 2014 года позволяет Банку наращивать объемы активных операций без нарушения финансовой стабильности.

Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, инициирующее и реализующее сделки по приобретению активов. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков.

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков, при расчете достаточности капитала в соответствии с рекомендациями Базельского комитета:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход
Рыночный риск	Стандартизированный подход
Операционный риск	Базовый индикативный подход

Основными видами рисков, образующимися в деятельности Банка являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (фондовый, валютный, процентный), операционный риск, правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации), страновой риск, стратегический риск.

Кредитный риск.

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

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

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.

Основные принципы, по которым формируется кредитный портфель Банка- принцип диверсификации кредитного портфеля по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики) и региональная диверсификация.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде “овердрафт” без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость
- Оборудование
- Автотранспорт
- Гарантийный депозит
- Банковская гарантия и поручительства
- Собственные векселя Банка
- Высоколиквидные ценные бумаги.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается, исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Обеспечение принимается к корректировке для целей формирования резерва при соблюдении следующих обязательных условий:

- Принятое обеспечение соответствует всем необходимым требованиям ,
- Договора залога вступили в законную силу (для договоров залога, требующих государственную регистрацию) и находятся в банке,
- Наличие акта осмотра предмета залога с указанием рыночной и справедливой стоимости и устойчивости рынков, подписанное членами залоговых комиссий.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Сумма обеспечения оценивается на основе оценки, выполненной профессиональным независимым оценщиком для объектов недвижимости, включая земельные участки – период действия оценки – 1 год, с даты оценки. Оценка второй категории качества обеспечения проводится на регулярной основе не реже 1 раза в квартал.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери :

Тыс.руб.

№	Расчетный резерв	Резерв к формированию	Уменьшение резерва	Справедливая стоимость
01.07.2014	171026	64537	106489	1170511
01.01.2014	85483	30832	54651	456854

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

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- Обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов,
- Определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- Оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- Постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- Оценка категории качества выданных кредитных продуктов,
- Процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям,
- Процедура установления и контроля полномочий филиалов Банка и уполномоченных органов управления Банка по выдаче кредитных продуктов,
- Обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности Банка.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 254-П, № 283-П. Формирование резервов и их регулирование осуществляется непосредственно в филиалах Банка и соответствующих структурных подразделениях Головного банка. Контроль за формированием резервов по продуктам, несущим кредитный риск, осуществляется как на уровне филиалов, так и ответственных структурных подразделений Головного банка. Общий контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Кредитное Управление, последующий контроль - Служба внутреннего контроля и аудита.

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 обесценение ценных бумаг.

По состоянию на 1 июля 2014 года, в целом по банку, создано резервов под возможные потери по ссудам в сумме 229529 тыс.руб. (2013 г-238792 тыс. руб.), под прочие потери в сумме 25003 тыс. руб.(2013 г-49163 тыс.руб.). В 1 полугодии 2014 года продолжает наблюдаться тенденция снижения созданных резервов к прошлому году, снижение составило 11,6% , что связано с применением Банком корректировок на обеспечение по кредитам.

Уровень покрытия кредитных вложений от возможных потерь составил по итогам 1 полугодия 2014 года в целом по банку 7,8%, против 7,4% в 2013 году.

Как показали результаты анализа ссудной задолженности по категориям качества, в 1 полугодии 2014 года в кредитном портфеле Банка продолжился рост против прошлого года ссуд, отнесенных к 1-2 категории качества и снижения ссуд, отнесенных к 3 категории качества, при этом наблюдается рост ссуд, отнесенных к 4-5 категории качества.

По состоянию на 1 июля 2014 года в кредитном портфеле банка ссуды, отнесенные к 1-2 категории качества, возросли до 79,2% (в 2013 году 74%). Ссуды, отнесенные к 3 категории качества, снизились до 11,9% (в 2013 году 19,8%). При этом ссуды, отнесенные к 4-5 категории качества, возросли в кредитном портфеле до 8,9% (в 2013 году 6,2%) .

Реструктурированные ссуды составляют в кредитном портфеле Банка в 1 полугодии 2014 года 12% (2013 год 8,5%). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды возросли на 59780 тыс.руб. или на 25,9%. В общем объеме активов реструктурированные ссуды занимают по удельному весу долю в размере 4,8% (2013 г – 4,1%).

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов (58%) изменение графиков погашения (34%), и изменение процентной ставки в сторону понижения (8%). 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 июля 2014 года составил по Банку 56498 тыс.руб. или 1,9% (в 2013 году -1,7%) от общего объема чистой ссудной задолженности. 99,1% просроченной задолженности приходится на юридические лица и 0,9% на физические лица.

По срокам погашения просроченная задолженность сложилась:

- до 30 дней - 491 тыс.руб. (0,9%),
- от 31 до 90 дней - 9500 тыс.руб. (1,4%),
- свыше 180 дней – 46507 тыс.руб. (97,7%).

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

Против прошлого года просроченная задолженность возросла на 7110 тыс.руб. или на 14,4%.

Просроченная задолженность по требованиям по получению процентных доходов составила на 1июля 2014 года в сумме 127 тыс.руб. (2013 г - 841 тыс.руб.), из них в сумме 23 тыс.руб. приходится на задолженность свыше 180дней , 76 тыс.руб. от 91до 180 дней и 28 тыс.руб. до 30 дней.

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:

	01.07.2014 год	2013год
	Тыс.руб	тыс.руб.
1.Неиспользованные		
Кредитные линии	479378	460779
(Резервы на возможные потери)	(11456)	(22184)
2.Выданные гарантии и		
Поручительства	891359	480450
(Резервы на возможные потери)	(5969)	(20975)
Итого	1353312	898070

Риск ликвидности.

С целью минимизации риска и обеспечения Банком своевременного выполнения своих обязательств, все планируемые крупные сделки, предварительно рассматриваются на предмет влияния их, на уровень ликвидности. Кроме того, уровень риска ликвидности на регулярной основе оценивается Банком по результатам всех совершенных за период операций.

Риск потери ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности, расчет которых осуществляет планово-аналитический отдел. Регулирование ликвидности производится комитетом по активам и пассивам на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды. Последующий контроль эффективности поддержания Банком допустимого уровня ликвидности ежемесячно осуществляет Служба внутреннего контроля. В Банке утверждено положение “Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском потери ликвидности.

Вопросы обеспечения ликвидности, то есть способности своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами, являются одной из приоритетных задач, стоящих перед Банком.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы, осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности, что позволяет эффективно управлять ликвидностью и предпринимать своевременные меры для поддержки платежеспособности. Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 1 июля 2014 года их значение составило:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 97,15% (2013 год -60,83%), при норме не менее 15%,

Норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 137,57% (2013 год -130,71%), при норме не менее 50%,

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 48,43% (2013 год -45,32%), при норме не более 120%.

Рыночный риск.

Рыночные риски – риски возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и /или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенного в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, процентному риску и фондовому риску.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Также валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся обязательств, выраженных в той же валюте.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют,
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнения функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Банком, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

По итогам 1 полугодия 2014 года валютный риск составлял более 2% от капитала, при этом давление на капитал валютного риска в абсолютном выражении было незначительным и равнялось 19091 тыс.руб. (2013 год-0 тыс.руб.).

Процентный риск, включает в себя риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой стоимости финансового инструмента), связанного как с рыночными колебаниями процентных ставок, так и риск под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

- риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой,
- риск изменения доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными и наоборот или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.

Приведенная ниже таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 1 июля 2014 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. рублей 1 пол.2014 год	Средняя эффективная процентная ставка 1 пол.2014 год	Балансовая стоимость тыс. рублей 2013 год	Средняя эффективная процентная ставка 2013 год
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	804586	0%	557787	0%
Средства в других банках				
- в рублях	34681	0%	55137	0%
- в долларах США	56637	1,5%	94562	2,3%
- в ЕВРО	116208	1,5%	109828	3,8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через				

прибыль или убыток				
- в рублях	8659	7,01%	9098	7,01%
Чистая ссудная задолженность				
- в рублях	2498526	13,95%	2685715	12,86%
- в долларах США	62445	5,38%	122790	4,91%
- в ЕВРО	156568	6,19%	168391	5,92%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	1155928	4,57%	1045900	4,19%
- в долларах США	293395	5,71%	211059	6,13%

Процентные обязательства

Средства банков				
- в рублях	237	0%	35075	0%
- в долларах США	-	0%	1244	0%
Средства клиентов				
- в рублях	4200745	5,75%	4086429	5,31%
- в долларах США	462542	4,17%	428907	4,7%
- в ЕВРО	309852	4,82%	289117	5,06%
Векселя				
- в рублях	4500	4,94%,	7000	5,54%,

Процентная политика Банка строится на анализе спредов- разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

Ниже приведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 июля 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Тыс.руб.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1.Денежные средства	335856					335856
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	757001				47585	804586
2.1.Обязательные резервы					47585	47585
3.Средства в кредитных организациях	208840					208840
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8659					8659
5.Чистая ссудная задолженность	74268	629656	521289	1490647	1679	2717539
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1449323					1449323
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4594	273		175825		180692

8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					250435	250435
9.Прочие активы	9231	10460	1611	5264	3855	30421
10.Требования по текущему налогу на прибыль	1553					1553
11.Отложенный налоговый актив					1684	1684
12. Всего активов	2849325	640389	522900	1671736	305238	5989588
Пассивы						
13.Средства кредитных организаций	237					237
14.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1915483	643772	747031	1666853	-	4973139
14.1Вклады физических лиц	336978	597857	654031	1079053	-	2667919
15.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
16.Выпущенные долговые обязательства	1000	3500				4500
17.Отложенное налоговое обязательство					40984	40984
18.Прочие обязательства	54821	256			52	55129
19. Всего обязательств	1971541	647528	747031	1666853	41036	5073989
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2014 года	877784	(7139)	(224131)	4883	264202	915599

Ниже приведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Тыс.руб.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока	Всего
Активы						
1.Денежные средства	287017					287017
2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	497365				60422	557787
2.1Обязательные резервы					60422	60422
3.Средства в кредитных организациях	259527					259527
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				9098		9098
5.Чистая ссудная задолженность	586767	385069	542120	1461592	296	2975844
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1256959					1256959
7.Чистые вложения в ценные бумаги,						

удерживаемые до погашения	4156	278		160862		165296
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					293478	293478
9.Прочие активы	12976	2730	1119	2113	2781	21719
10. Всего активов	2904767	388077	543239	1633665	356977	5826725
Пассивы						
12.Средства кредитных организаций	36319					36319
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2051501	326703	600556	1825693	-	4804453
13.1Вклады физических лиц	400254	279313	525475	1291362	-	2496404
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
15.Выпущенные долговые обязательства	7000					7000
16.Прочие обязательства	6591	4531	8650	21224	197	41193
17. Всего обязательств	2101411	331234	609206	1846917	197	4888965
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2013 года	803356	56843	(65967)	(213252)	356780	937760

В портфеле Банка, находятся облигации Министерства Финансов Российской Федерации, номинированные как в рублях, так и в валюте, облигации субъектов Российской Федерации и корпоративные облигации. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску составляет 1457982 тыс.руб. (в 2013 году -1276380 тыс.руб). Это ликвидные бумаги, из них 99,9% входят в Ломбардный список Банка России.

По итогам 1 полугодия 2014 года процентный риск по данному портфелю вырос до 569475 тыс.руб. (2013 год -503600 тыс.руб.) или на 13,1%, что связано с увеличением вложений в данный вид ценных бумаг.

Банк подвержен **фондовому риску**, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, а именно по акциям эмитента ОАО "Газпром", которые находятся в портфеле Банка в сумме 169687 тыс. руб. (в 2013 году -154973 тыс.руб.). Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами против прошлого года не изменился и занимает в чистых активах Банка 2,8% .

По итогам 1 полугодия 2014 года фондовый риск Банка вырос до 339362 тыс.руб. (2013 год - 309938 тыс.руб.) или на 9,5%.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента,
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг,
- установление лимитов на операции с ценными бумагами,
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен,
- ликвидность рынка данной ценной бумаги,
- рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам,
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Банк не работает с высоко рисковыми инструментами, действующая система внутренних лимитов на контрагентов и ценные бумаги позволяет оперативно реагировать на проявления недобросовестности или ухудшения финансового состояния контрагентов, путем снижения или закрытием лимитов, поэтому фондовый риск постоянно находится под контролем с целью своевременного уменьшения давления данного риска на капитал Банка.

В целом по итогам 1 полугодия 2014 года рыночный риск составил по Банку 927945 тыс.руб.(2013 год- 813548 тыс.руб), увеличившись к прошлому году на 14,1%. Сравнительные данные приведены в таблице:

Значение рыночного риска и его составляющих, согласно Положению 387-п тыс. руб.

№п/п	Наименование риска	01.07.14	01.01.14
1.	Процентный риск (ПР)	45558	40288
2.	Общий риск	18420	11762
3.	Специальный риск	27138	28526
4.	Фондовый риск (ФР)	27149	24796
5.	Общий риск	13574	12398
6.	Специальный риск	13575	12398
7.	Валютный риск (ВР)	19091	0
8.	Рыночный риск (РР)	927925	813548

Операционный риск.

Операционный риск – это риск потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Последствия данного риска это ошибки в счетах клиентов, неточности в управленческих информационных системах и др. Управление данным риском осуществляется банком в рамках системы внутреннего контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Управление операционным риском включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за бизнес-процессами и их соответствием требованиям безопасности.

Минимизация рисков персонала – это вопрос и общего отношения руководства к риск менеджменту. Политика по управлению рисками согласована со всеми подразделениями Банка, каждое подразделение отвечает за свои риски. В банке выстроена и успешно работает система сбора информации о потерях, о повседневных проблемах в каждом подразделении.

Положением Банка России №346-П от 3 ноября 2009 года с 1 августа 2012 года Банк включает операционный риск в рисковые активы банка в размере 100% от расчетного. На 1 июля 2014 года операционный риск в целом по Банку составил 792450 тыс.руб.(2013 г 549460 тыс.руб.), увеличившись против прошлого года на 44,2%.

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались следующие доходы: тыс.руб.

	2013 год	2012 год	2011 год
1.Чистые процентные доходы	320453	293407	265020
2.Чистые непроцентные доходы	133174	127803	128061
Доход для целей расчета капитала	453627	421210	393081

В Банке разработано “Положение об организации управления операционным риском”, которое направлено на минимизацию операционного риска, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка и направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

Управление операционным риском ведется на постоянной основе. Если Банком не выполняются лимиты, установленные по операционному риску, данная информация незамедлительно доводится до Совета Директоров с указанием причин и разработанных мероприятий по их недопущению в дальнейшем. Банком раз в полугодие делается самооценка уровня управления операционным риском. По окончании года на Совете Директоров заслушивается отчет об уровне операционного риска и доводятся данные о проведенной самооценке эффективности управления операционным риском. По результатам проведенной самооценки Совет Директоров дает оценку эффективности управления операционным риском.

Правовой риск.

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы Банка. Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности банка или его клиентов, основные усилия по минимизации данного риска банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском, в рамках системы внутреннего контроля, включает в себя:

- проверки на предмет соблюдения норм, осуществляемых соответствующим должностным лицом,
- использование процедур, предусмотренных в Законе о тайне банковских операций, касающихся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключений в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании,
- информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиента, проверки рекламных объявлений и информации об условиях депозитно-ссудных операций и др.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы. С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Председателю Правления Банка. Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам, ведение бухгалтерского учета, налогообложение, состояние имущества, финансовая устойчивость и платежеспособность Банка.

Юридический отдел Банка осуществляет регулярный мониторинг как утвержденных законодательных изменений, так и планируемых, что дает возможность заблаговременно привести стратегии развития, банковские продукты, операционную деятельность и программное обеспечение банка в полное соответствие законодательству, что сводит эффект неожиданности к нулю.

В банке разработано положение “Об организации управления правовым риском”, направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Информация о выполнении количественных показателей правового риска ежегодно доводится до Совета Директоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом. Репутационный риск может спровоцировать возникновение убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Универсальность Банка, диверсифицированность его деятельности, высокие показатели норматива достаточности капитала, хорошее качество структуры баланса – все это является гарантом его устойчивости к отраслевым рискам. Вместе с тем, сохраняется риск конкуренции, связанный с активизацией деятельности многих российских крупных банков в регионе. Это риск, связанный с активизацией крупных банков на розничном рынке, и риск сокращения клиентской базы, обусловленный возможностью перехода части клиентов на обслуживание в другие банки. В целях сохранения и упрочения своих позиций Банк совершенствует и расширяет спектр своих услуг, приближая их качество к мировым стандартам, открывает дополнительные офисы и операционные кассы для приближения мест оказания услуг к потенциальным клиентам. Банк сохраняет консервативную политику отбора заемщиков, что позволяет минимизировать влияния возможного кризиса “плохих” заемщиков на кредитный портфель и портфель долговых обязательств, проводит осторожную политику розничного кредитования.

Для сохранения и улучшения существующих позиций в Банке разработана стратегия на ближайшие 5 лет, включающая в себя развитие, как традиционного банковского бизнеса, так и новых направлений инвестиционной и финансовой деятельности.

Банк информационно открыт – регулярно публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции) и другие.

В банке разработано положение «Об организации управления риском потери деловой репутации» с целью снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами, контрагентами, акционерами, участниками финансовых рынков, органами государственной власти.

В Банке также разработано “Положение о системе оценки рисков и организации системы контроля и управления рисками”, которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В данных Положениях определены цели, задачи, методы выявления, оценки, мониторинга, контроля, информационное обеспечение и распределение полномочий, регламентирующих работу в области управления рисками. Кроме того, в рамках реализации мероприятий, направленных на совершенствование системы корпоративного управления, в Банке разработаны и утверждены в июне 2008 года: “Кодекс корпоративного поведения”, “Положение о деловой этике поведения”, “Положение об информационной политике” и “Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов”.

Страновой риск.

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

В отношении управления страновым риском политика Банка строится на принципе избежания риска, что предусматривает тщательный отбор контрагентов из числа нерезидентов на основании информации о страновых оценках стран по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран- членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку” (далее- страновые оценки).

Страновая концентрация активов и обязательств в разрезе статей баланса Банка представлена в анализе географической концентрации активов и отражает, что Банк не имеет ссудной задолженности по нерезидентам. Большая часть активов и обязательств баланса Банка относится к странам, приравненным к высоко-развитым, имеющих минимальные кредитные и рыночные риски. Учитывая незначительные масштабы проводимых операций, а также тщательный отбор контрагентов-нерезидентов по проводимым операциям, страновой риск оценивается Банком как незначительный.

Особое внимание банком уделяется управлению функциональными рисками. К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленных деятельностью самого Банка. Наиболее важными из них являются: правовой риск, операционный риск, стратегический риск и риск потери деловой репутации.

Стратегический риск.

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков у Банка, вследствие так называемой системной неопределенности, складывающейся из совокупного результата динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Для снижения стратегического риска банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете директоров банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

Стратегическое развитие Банка производится в соответствии с утвержденным Советом Директоров Банка “Бизнес планом на период 2014-2018года”.

Основная цель управления стратегическим риском- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- бизнес-планирование,
- финансовое планирование,
- контроль за выполнением утвержденных планов,
- анализ изменения рыночной среды,
- корректировка планов.

В настоящий момент банк имеет стабильную клиентскую базу, а предлагаемый банком комплекс продуктов и услуг пользуется спросом клиентов и конкурентен на рынке банковских услуг. Банк имеет опыт адекватной оценки рынка банковских услуг и позиционирования на нем. При выборе продуктов для продвижения на банковский рынок производится предварительная оценка их стоимости и окупаемости.

3. Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций в отчетном периоде.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика, которая основана на следующих принципах бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях,
- Последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности,
- Операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой,
- Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу “начисления”. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся. Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1,2 или 3 категориям качества, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- Преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода,
- Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности,
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов,
- Приоритет содержания над формой, то есть, отражение, в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования,
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца,
- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка,
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.07.2014 год	2013 год
1.	Денежные средства	1	335856	287017
2.	Денежные средства на счетах в ЦБ (кроме обязательных резервов)	2	757001	497365
3.	Средства в кредитных организациях:			
	Российской Федерации		210620	261988
	Других стран		210620	261988
			-	-
	Резерв под возможное обесценение по корсчетам		(1780)	(2461)
4.	Итого средств в кредитных организациях	3	208840	259527
5.	Итого денежных средств и их эквивалентов	1,2,3	1301697	1043909

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. Счета типа “Ностро” в Центральном Банке РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма одного банка в средствах кредитных организаций составила 173340 тыс.руб, или 81,3% (2013 год -246002 тыс.руб. или 94,8%) от суммы средств в кредитных организациях.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.07.2014год	2013 год
1.	Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом			
	Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации		8659	9098
2.	Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4	8659	9098

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 30 июня 2014 года имеют сроки погашения свыше 8 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки.

Для определения справедливой стоимости банк использует «Правила и процедуры ведения учетных регистров и составления внутренней отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг АКБ «Северный Народный Банк» ОАО».

Для определения справедливой стоимости банк использует «Положение о методах определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов АКБ «Северный Народный Банк» ОАО».

4.3 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.07.2014 год	2013 год
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку		1279636	1101986
1.1	Российские государственные облигации		622552	340658
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ		327422	513350
1.3	Еврооблигации Российской Федерации		163621	111508
1.4	Корпоративные облигации		36267	36919
1.5	Корпоративные еврооблигации		129774	99551
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		169687	154986
2.1	Корпоративные акции:			
2.1.1	ОАО "Газпром"		169687	154973
2.1.2	ОАО Сбербанк РФ		-	-
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1449323	1256959

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения по состоянию за 30 июня 2014 года от 3 месяцев до 3 лет, купонный доход от 6,88% до 8,5% и доходность к погашению от 6,27% до 7,26% в зависимости от выпуска. ОФЗ являются наиболее существенными по объему и составляют за 30 июня 2014 года в портфеле для продажи 42,9% (2013 г 27,1%).

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2013 г -7,5%). Данные облигации имеют срок погашения в марте 2030 года (2013 г – март 2030) и доходность к погашению 6,16% годовых (2013 г 6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена, исходя из количества ценных бумаг принадлежащих банку и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по декабрь 2014 года, процентные ставки от 7,5% до 8,55% годовых (2013 г от 6,98% до 9% годовых) и доходность к погашению 7,9% годовых в зависимости от выпуска (2013 г 7,7%). Вложения в муниципальные облигации занимают 22,6% (2013 г 40,8%) в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Данные вложения входят в Ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2018 года , ставка купонного дохода 7,25% и доходность к погашению 6,89%

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ОАО «Газпром» . Сделка по покупке акций была произведена на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Дивиденды по данным акциям будут объявлены на годовом собрании акционеров, которое должно быть проведено до 1 июля 2014 года, в связи с чем в расчете справедливой стоимости причитающие дивиденды не учтены.

Ниже приведена информация о географической концентрации финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи:

		01.07.2014 год		2013 год	
		Россия	Другие развитые страны	Россия	Другие развитые страны
1.	Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	986241	293395	890927	211059
1.1	Российские государственные облигации	622552		340658	
1.2	Муниципальные облигации субъектов РФ	327422		513350	
1.3	Еврооблигации Российской Федерации	-	163621	-	111508
1.4	Корпоративные облигации	36267		36919	
1.5	Корпоративные еврооблигации	-	129774	-	99551
2.	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	169687		154973	
2.1	Корпоративные акции:				
2.1.1	ОАО «Газпром»	169687		154973	
2.1.2	ОАО Сбербанк РФ	-		-	
3.	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1155928	293395	1045900	211059

Банк в 1 полугодии 2014 года не производил переклассификацию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в другую категорию.

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

		Статья формы	01.07.2014 год	2013 год
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		182517	166966
1.1	Российские государственные облигации		182517	166966
	Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения		(1825)	(1670)
2.	Итого финансовые активы, удерживаемые до			

	погашения	7	180692	165296
--	------------------	----------	---------------	---------------

В данную группу входят российские государственные облигации. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения не имеют обеспечения. Сроков задержки платежа не было. Банк в 1 полугодии 2014 года не производил переклассификацию финансовых активов, удерживаемых до погашения в другую категорию.

В 1 полугодии 2014 года блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России российских государственных облигаций в количестве 58767 штук на сумму 39529 тыс.руб. (2013 год-39529 тыс.руб.). Кредитами Банка России в 1 полугодии 2014 года и в 2013 году Банк не пользовался.

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2014 год	2013 год
1.	Основные средства		291594	292304
2.	Земля		6441	6441
3.	Вложения в сооружение (строительство)		3216	3215
4.	Материальные запасы		27858	66926
4.1	Внеоборотные запасы		29071	64571
4.2	Резервы под внеоборотные запасы		(2907)	
5.	Амортизационные отчисления		(78674)	(75408)
6.	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	250435	293478

По состоянию на 31 декабря 2013 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО "Ай энд Пи – Финанс". Оценку производила – Туркина Наталья Олеговна, которая является членом саморегулируемой организации оценщиков - Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» г. Москва, 1-й Басманный пер., д.2а, включена в реестр членов РОО 03.06.2008 г., регистрационный № 004547 (Свидетельство № 0010625 от 04.06.2011 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

Работы по оценке проводились в соответствии с Федеральными стандартами оценки "Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)", "Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)", "Требования к отчету об оценке (ФСО №3)" утвержденными Приказами Минэкономразвития России от 20 июля 2007 года №№ 256, 255, 254.

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался,
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж,
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, в связи с чем было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах <http://www.avito.ru>, www.venec.net, www.1167000.ru и другие.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись.

Полученные результаты по используемым подходам представлены в таблице:

Название подхода	стоимость	%
Доходный подход	251959	31
Сравнительный подход	234522	41

Затратный подход
Рыночная стоимость объектов недвижимости

-
248919 -
100

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2014 года равна 212920 тыс.руб. (за 31 декабря 2013 года равна 216896 тыс.руб.).

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В материальных запасах отражена недвижимость, полученная Банком в мае 2013 года, в порядке отступного по мировому соглашению в счет погашения обязательств по кредитному договору и предназначено для дальнейшей реализации.

4.6 Прочие активы.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2014 год	2013 год
1.	Нефинансовые активы			
1.1	Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)		1284	1782
1.2	Расчеты с прочими дебиторами		1616	3157
1.3	Расчеты с поставщиками		718	994
2.	Финансовые активы			
2.1	Наращенные проценты и пр.		17876	11159
2.2	Расходы будущих периодов		3855	3881
2.3	Расчеты по ценным бумагам и прочие требования		5072	746
	Итого активов	9	30421	21719

4.7 Средства кредитных организаций.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2014 год	2013 год
1.	Средства кредитных организаций		237	36319
2.	Итого средств кредитных организаций	12	237	36319

По состоянию за 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банком были привлечены средства одного банка, на долю которого приходилось 100% от всех средств.

4.8 Средства клиентов.

		Тыс.руб		
		Статья формы	01.07.2014 год	2013 год
1.	Юридические лица		2277726	2308049
1.1	Текущие (расчетные) счета		1509882	1643094
1.2	Срочные депозиты		767844	664955
2.	Физические лица		2695413	2496404
2.1	Текущие счета (вклады до востребования)		348765	309434
2.2	Срочные вклады		2346648	2186970
3.	Итого средств клиентов	13	4973139	4804453

Ниже приведена информация средств клиентов по отраслям экономики:

		Тыс.руб.		
		Статья формы	01.07.2014 год	2013 год
1.	Физические лица		2695413	2496404
2.	Строительство		786486	876381
3.	Государственные и общественные организации		281511	325333
4.	Предприятия нефтегазовой промышленности		47959	20633

5.	Прочие		1161770	1085702
6.	Итого средств клиентов	13	4973139	4804453

4.9 Выпущенные долговые обязательства.

		Статья формы	01.07.2014 год	Тыс.руб 2013 год
1.	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		4500	7000
2.	Итого выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)	15	4500	9000

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные векселя имели сроки погашения с апреля 2014 года по июнь 2014 года (2013 год: с ноября 2013 года по март 2014 года) и процентной ставкой 4,5% (2013 год: от 4,5% до 5,75%).

Условия выпуска ценных бумаг, порядок выпуска, также обращения и погашения простых векселей АКБ "Северный Народный Банк" определены Положением Банка №231 от 20.04.2009 г. Данное положение разработано в соответствии с "Единообразным законом о переводном и простом векселе", принятым Женевской конвенцией 1930 года, общими нормами гражданского законодательства РФ. Форма векселя, порядок его составления, оплаты, обращения, права, обязанности сторон и все вексельные отношения регулируются нормами вексельного законодательства, Федеральным законом от 21.02.97 г №48-ФЗ, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

Средние процентные ставки по привлечению денежных средств юридических лиц клиентов на депозиты и векселя утверждаются приказом Банка в зависимости от конъюнктуры рынка.

4.10 Прочие обязательства.

		Статья формы	01.07.2014 год	Тыс.руб 2013 год
1.	Нефинансовые обязательства			
1.1	Средства в расчетах		12610	1227
1.2	Кредиторская задолженность		4476	-
1.3	Расчеты с поставщиками, покупателями		975	2978
2.	Финансовые обязательства			
2.1.	Наращенные проценты		34368	29599
2.2	Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)		2648	7192
2.3	Доходы будущих периодов		52	197
	Итого прочих обязательств	16	55129	41193

4.11 Уставный капитал.

		Статья формы	01.07.2014 год	Тыс.руб 2013 год
1.	Уставный капитал		61000	61000
2.	Итого Уставный капитал	19	61000	61000

В 2012 году был осуществлен шестой выпуск акций на сумму 20000 тыс.руб. Отчет об итогах выпуска был утвержден в мае 2013 года. Было размещено и оплачено 2000000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

За 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года находилось в обращении обыкновенных акций в размере 6100000 штук, номинальной стоимостью 10 руб. каждая, количество объявленных акций 3000000 штук обыкновенных акций.

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств по которым возникали бы права на акции Банка.
Банк не владеет долями в Уставном капитале.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .

5.1 Процентные доходы и расходы.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2014 год	01.07.2013 год
1.	Процентные доходы			
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность		172382	180205
1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		52597	46689
1.3	По денежным средствам других кредитных организаций		15731	20364
1.4	По денежным средствам в Банке России		3970	7248
2.	Итого процентных доходов	1	244680	254506
3.	Процентные расходы			
3.1	Срочные депозиты физических лиц		81715	70900
3.3	Срочные депозиты юридических лиц		39303	23912
3.4	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)		157	157
4.	Итого процентных расходов	2	121175	94969
5.	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа)	3	123505	159537

5.2 Изменение резерва на возможные потери в разрезе видов активов.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2014 год	01.07.2013 год
1.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	10736	4733
1.1	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9264	5196
1.2	Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах		681	239
1.3	Изменение резерва по начисленным процентным доходам		791	(702)
2.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	8	(147)	0
3.	Изменение резерва по прочим потерям	16	22834	19136
3.1	Изменение резерва по внебалансовым обязательствам		25735	19239
3.2	Изменение резерва по прочим активам		(2901)	(103)
4.	Изменение резерва в целом по Банку по всем активам	4,8,16	33423	23869

5.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2014 год	01.07.2013 год
1.	Финансовые инструменты с фиксированным доходом			
1.1	Облигации Федерального займа Правительства			

	РФ (ОФЗ)		(614)	(116)
2.	Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(614)	(116)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.4 Комиссионные доходы и расходы.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2014 год	01.07.2013 год
1.	Комиссионные доходы	12	58734	64422
1.1	Комиссия по расчетным операциям		35650	36595
1.2	Комиссия по кассовым операциям		12037	14254
1.3	Прочие комиссии		9037	9616
1.5	Доходы от банковских гарантий		2010	3957
2.	Комиссионные расходы	13	7295	6274
2.1	Комиссия по расчетным операциям		5110	4538
2.2	Комиссия по кассовым операциям		411	120
2.3	Комиссия за инкассацию		113	113
2.4	Прочие комиссии		1661	1503
4.	Итого чистый комиссионный доход	12-13	51439	58148

5.5 Операционные расходы.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2014 год	01.07.2013 год
1.	Расходы на оплату труда		92162	76941
2.	Отчисления в фонды		26837	22673
3.	Арендная плата		13403	13632
4.	Расходы, связанные с содержанием имущества		6864	7394
5.	Организационные и управленческие расходы		24870	23795
5.1	Охрана		9252	9552
5.2	Информационные услуги, обслуживание вычислительной техники		6570	5796
5.3	Страхование		5411	4708
5.4	Услуги связи		1558	1522
5.5	Служебные командировки		844	820
5.6	Реклама		190	222
5.7	Прочие		1045	1175
6.	Прочие расходы		15996	18231
6.1	Расходы по межфилиальным ресурсам		11321	15578
7.	Амортизация основных средств		4675	2653
	Итого операционных расходов	19	180132	162666

В операционных расходах в 1 полугодии 2014 г 51,2% (1 пол.2013 г-47,3%) занимают расходы на оплату труда, 14,9% (1 пол. 2013 г-13,9%) взносы в Фонд социального и медицинского страхования РФ и Пенсионный фонд РФ.

5.6 Начисленные (уплаченные) налоги.

Далее приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Тыс.руб				
		Статья формы	01.07.2014 год	01.07.2013 год

1.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ		1622	635
2.	Налог на прибыль, всего , в том числе:		16914	5851
2.1	Налог на ценные бумаги		5005	4865
2.2	Налог на прибыль		-	986
2.3	Отложенное налоговое обязательство		11909	
3.	Итого начисленные (уплаченные) налоги	21	18536	6486

Действующая ставка налога на прибыль, используемая Банком составляет 20%.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808 .

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России и законодательством РФ, обеспечение способности непрерывного функционирования для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения минимального значения норматива достаточности капитала.

Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала в соответствии с действующими требованиями. Расчет капитала Банка осуществляется ежедневно, что позволяет в реальном режиме производить мониторинг принимаемых рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне 10%. На 1 июля 2014 года норматив достаточности капитала составляет 15,98% , нормативы достаточности базового и основного капитала составляет 13,2%. (2013 год -17,2%).

Как видно из приведенных данных, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов взвешенных с учетом риска, на порядок выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Далее представлен капитал в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ:

		Тыс.руб	
		01.07.2014 год	2013 год
1.	Базовый капитал	714480	636433
1.1	Уставный капитал	61000	61000
1.2	Резервный фонд	9150	6150
1.3	Прибыль предшествующих лет	667471	569283
1.4	Уменьшение источников базового капитала	-23141	-
2.	Основной капитал	714480	636433
2.1	Уставный капитал	61000	61000
2.2	Резервный фонд	9150	6150
2.3	Прибыль предшествующих лет	667471	569283
2.4	Уменьшение источников основного капитала	-23141	-
3.	Добавочный капитал	179630	254484
3.1	Резервный фонд из прибыли текущего года	-	3000
3.2	Прибыль текущего года	-	71846
3.3	Прирост стоимости имущества при переоценке	179630	179638
4.	Капитал Банка	894110	890917
5.	Показатель достаточности собственных средств (капитала) в %	15,98	17,2
5.1	Показатель достаточности базового капитала в процентах	13,2	12,8
5.2	Показатель достаточности основного капитала в процентах	13,2	12,8

Как видно из приведенных данных Банк не имеет в капитале субординированных займов. Данный источник увеличения капитала является по мнению Банка одним из неустойчивых инструментов увеличения капитальной базы Банка.

На протяжении всей деятельности, Руководство Банка придерживалось политики наращивания капитала Банка за счет накопленной прибыли и увеличения уставного капитала.

На базовый и основной капитал приходится – 79,9% всего собственного капитала Банка и 20,1% приходится на дополнительный капитал. Банк имеет хорошее качество собственного капитала. Структура базового и основного капитала состоит из накопленной прибыли – 72,2%, уставного капитала -6,8% , резервного фонда-1% и фонда переоценки основных средств-20%.

Банк в 1 полугодии 2014 года и 2013 годах соблюдал все внешние требования к капиталу. Банк не выплачивал в 2013 и 2012 годах дивиденды акционерам Банка.

В показателе “Активы, взвешенные по уровню риска” по строкам 2, 2.1 и 2.2 Раздела 1 формы отчетности 0409808 приведены данные о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности капитала всех уровней соответственно. Указанные строки заполнены с учетом изменений, планируемых с 1 июля 2014 года, по заполнению данной формы, предусмотренные Указанием Банка России № 3269-У от 31.05.2014 г.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 .

Фактические значения на соответствующую отчетную дату прошлого года нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала(Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0) соответствуют значениям, отраженным в форме 0409124 по состоянию на 1 июля 2013 года. Обязательные нормативы пересчитаны, исходя из значения капитала, рассчитанного по Базелю 3 с применением методики расчета, действующей на данную дату.

8.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409813 .

По состоянию на 1 июля 2014 года у Банка имеются остатки денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, в части, определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах в размере 15884,7 тыс.руб.

Данные средства размещены в Банке “Финансовая Корпорация Открытие”, в качестве страхового покрытия для обеспечения безналичных расчетов по пластиковым картам. Объем указанных средств по состоянию на 1 января 2014 года составлял 15459 тыс.руб.

9. Справедливая стоимость.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности и совершаются независимыми участниками. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток,
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения,
- здания.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, использующие общедоступные рыночные данные и не

требующие суждений или оценок руководства, а также собственные модели оценки, в том числе использующие некоторые или все значимые исходные данные, не являющиеся наблюдаемыми на рынке, в том числе оценки, сформированные на основании суждений.

Методы оценки включают модели дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости, учитывающую существенность исходных данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредовано (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно и опосредовано основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Тыс.руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	8659	-	-	8659
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	1149862	129774	-	1279636
- долевые ценные бумаги	169687	-	-	169687
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
До погашения	180692	-	-	180692
Итого:	1508900	129774	-	1638674

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Тыс.руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- долговые ценные бумаги	9098	-	-	9098

Финансовые активы, имеющиеся				
В наличии для продажи:				
- долговые ценные бумаги	1002435	99551	-	1101986
- долевые ценные бумаги	154973	-	-	154973
Финансовые активы, удерживаемые				
До погашения	165296	-		165296
Итого:	1331802	99551	-	1431353

10. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение собственных векселей Банка. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

	01.07.2014 год Тыс.руб	Средняя % ставка	2013год тыс.руб.	Средняя %ставка
Активы				
<i>Кредиты, выданные всего, в т.ч.</i>				
1.Предприятиям , предпринима				
телям	99572	14%	33600	0%
(Резервы под обесценение)	(11333)		(6806)	
2.Управленческому персоналу	12733	13,5%	9862	13,5%
(Резервы под обесценение)	(111)		(746)	
Итого	100861		359101	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	104861	8,0%	98621	8,5%
Выпущенные векселя	0		0	

По состоянию на 1 июля 2014 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 1 полугодие 2014 года, были отражены, следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные –5045 тыс.руб. (1 пол. 2013 год -1587тыс.руб.),
- доходы за РКО – 0 тыс.руб. (2013 год -8 тыс.руб.),

Расходы:

- проценты уплаченные за депозиты физ.лиц– 2399 тыс.руб. (1 пол. 2013 год – 944 тыс.руб.),
- проценты уплаченные по выпущенным векселям –0 тыс.руб. (2013 год -0 тыс.руб.),
- другие расходы (плата за аренду) -13200 тыс.руб. (1 пол. 2013 год -13348 тыс.руб.).

Банк в 1 полугодии 2014 года и в 2013 году не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имела заинтересованность.

11. Управленческий аппарат.

Деятельность Совета Директоров в отчетном году строилась в соответствии с утвержденным планом работы.

В течение 1 полугодии 2014 года было проведено 9 заседаний, на которых рассмотрены и нашли решение многие важные вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития. Всего в отчетном периоде Советом Директоров было рассмотрено 50 вопросов.

Списочная численность персонала Банка составляет на 1 июля 2014 года 313 человек, из них численность основного управленческого аппарата составляет 26 человек.

Вознаграждение основному управленческому аппарату, включая работников, ответственных за принимаемые риски, составило за 1 пол.2014 год –18683 тыс.руб. (1 пол.2013 год -15872 тыс.руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 4787 тыс.руб. (1 пол. 2013 год -4111 тыс.руб.).

Вознаграждения членов Совета Директоров банка составило в 1 пол.2014 году –3613 тыс.руб. (1 пол.2013 год -3172 тыс.руб.). Уплачено страховых взносов в сумме 789 тыс.руб. (1 пол.2013 год -714 тыс.руб.).

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились.

одный Банк»

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

