

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИЖКОМБАНК»**  
**(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) К ГОДОВОМУ ОТЧЁТУ ЗА 2012 ГОД**

Настоящая записка подготовлена к годовому отчету АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее – Банк) за 2012 год.

**1. Общая часть**

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество) (далее – АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), Банк), зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 21 декабря 2000 года, имеет общий стаж работы на рынке банковских услуг свыше 20 лет.

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), универсальный коммерческий банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг населению, индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса: выпуск банковских карт, потребительское и ипотечное кредитование, срочные вклады, депозиты денежные переводы, факторинг, банковские гарантии и другие.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк является:

- участником системы обязательного страхования вкладов;
- членом Ассоциации Региональных Банков России;
- членом Ассоциации «Деловая Удмуртия»;
- MasterCard International Incorporated;
- VISA International Service Association.

Деятельность Банка в 2012 году осуществлялась в соответствии с решениями общего собрания акционеров и стратегией развития Банка на 2010—2012 годы, утвержденной Советом директоров.

Правление Банка своевременно корректирует приоритеты деятельности в процессе их реализации и обеспечивает поступательное развитие по основным стратегическим направлениям. Совет директоров ежемесячно корректирует и уточняет показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Положительная динамика банковского кредитования, имевшая место в 2011 году, в 2012 году замедлилась. Совокупный ссудный портфель банков РФ в 2012 году вырос на 18,3% или на 5,26 трлн. руб., в то время как год назад этот показатель составил 29,6%. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2012 году внесли кредиты физическим лицам, объем которых возрос на 39,4% до 7,74 трлн. руб.

Из положительных тенденций развития банковского кредитования в 2012 году необходимо отметить нормализацию ситуации с просроченной задолженностью. На 01.01.2013г. ее доля в кредитном портфеле составила 3,7%, тогда как на 01.01.2012г. она была равна 3,95%.

В 2012г. Банки России установили новый рекорд по прибыли, заработав 1011,9 млрд. руб. В то же время послекризисная тенденция роста прибыли начинает постепенно ослабевать. По итогам 2012г. прибыль увеличилась на 19,3% относительно итогов 2011г., в то время как в 2011г. она выросла в полтора раза.

В 2012 году АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) сохранил свои позиции на финансовом рынке региона и сегодня продолжает оставаться одним из самых динамично развивающихся банков Удмуртской Республики, предоставляющим весь комплекс банковских продуктов и услуг, развивающим новые программы по кредитованию и другим направлениям деятельности.

Общее количество зарегистрированных внутренних структурных подразделений составило 23 единицы, в том числе 16 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 6 касс вне кассового узла. Обособленных структурных подразделений, расположенных в других регионах Российской Федерации и на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

За более 20 лет работы на финансовом рынке Удмуртии Банк зарекомендовал себя, как стабильная надежная кредитная организация, имеющая многолетний опыт и традиции обслуживания предприятий и организаций различных отраслей производства и форм собственности.

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на финансовый результат Банка явились: операции кредитования, факторинга, розничного обслуживания, операции с ценными бумагами и расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Лицензии

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 646 от 05.10.2005г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 646 от 05.10.2005г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности № 118-12438-100000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности № 118-12443-010000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 118-12448-001000 от 18.08.2009 г.

06.09.2012 г. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) кредитный рейтинг надежности «В++» с позитивным прогнозом. Рейтинг «В++» означает, что АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности. Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий. Вероятность реструктуризации долга или его части незначительна. Рейтинг является самым высоким в классе «В» рейтинговой шкалы Рейтингового агентства АК&М.

### **1.1. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком.**

С 12 августа 2010 года АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) является головной кредитной организацией группы, в состав которой по состоянию на 1 января 2013 года входят ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» и ООО «ИКБ - Расчетные системы».

Годовой отчет не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, согласно п.1.3. Положения Банка России «О консолидированной отчетности» от 30.07.2002 №191-П (информация является несущественной и не приводит к искажению финансовых показателей Банка).

### **1.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.**

Основным политическим событием 2012 года в России были президентские выборы и сформулированные цели по развитию экономики на среднесрочную перспективу. Они включили в себя: увеличение инвестиций до 27% ВВП к 2018 году, рост производительности труда в 1,5 раза, увеличение доли высокотехнологичной продукции в ВВП и повышение позиции страны до 20-го места в рейтинге Всемирного банка по условиям ведения бизнеса.

Макроэкономическая ситуация в РФ в 2012 году определялась под влиянием внешних событий.

Рецессия в Евроне и огромный госдолг США, грозящий техническим дефолтом, являются основными мировыми событиями года, оказавшими существенное влияние на экономику многих стран.

Уязвимость российской экономики к европейским долговым проблемам повлияла на то, что не оправдались ожидания бурного роста в России во второй половине 2012 года.

В числе позитивных моментов 2012 года для России – невысокая инфляция и вступление в ВТО.

Министерство Финансов и Банк России проводили активные мероприятия по сглаживанию сырьевого фактора формирования макроэкономических показателей.

По предварительным данным рост ВВП РФ в 2012 году составил 4%, уровень инфляции не превысил 6,6% при прогнозе в 7%.

По данным Банка России международные резервы РФ за 2012 год выросли на 7,8% или на 39,0 млрд. долл. США и достигли 537,618 млрд. долл. США.

Позитивным событием на российском финансовом рынке является создание центрального депозитария и либерализация рынка внутреннего госдолга, что должно привести к переоценке российских активов со стороны иностранных инвесторов.

Ситуация с ликвидностью в целом по банковской системе была неоднозначной. Спрос на деньги со стороны банков вырос на фоне улучшения нормативов. Банки стремились к накоплению ликвидности к концу года для улучшения финансовых показателей на основную отчетную дату и для страхования от возможных проблем с ликвидностью в начале следующего года.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 16.08.2012 года подтвердило "стабильный" прогноз по рейтингам обязательств Российской Федерации в иностранной и национальной валютах. Рейтинги РФ подтверждены на уровне ВВВ.

Таким образом, экономическая среда РФ характеризуется существенными страновыми рисками, связанные как с политическими, так и с экономическими факторами.

Для ускорения развития в ближайшем будущем необходима реализация инвестиционных программ в стране. По-прежнему сохраняется сырьевая направленность экономики, неблагоприятный деловой климат, высокий уровень коррупции, отток частного капитала сдерживают потенциальные темпы роста экономики. Однако вероятность существенных кредитных рисков России оценивается как невысокая.

## 2. Структура управления Банком

### 2.1. Персональный состав Совета Директоров Банка

Общее руководство деятельностью АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) осуществляет Совет Директоров. В 2012 году состав Совета директоров не изменился. Ниже приведена информация о составе Совета Директоров и об изменениях в доли владения акциями Банка.

№ п/п	Должность в Совете директоров Банка	Фамилия, Имя, Отчество	Место работы, должность	Владение акциями банка (%)	
				На 01.01.2012	На 01.01.2013
1	Председатель Совета	Шутов Андрей Васильевич	Генеральный директор ООО "КОМОС ГРУПП"	19,98	2,93
2	Член Совета	Балашов Андрей Владимирович	Генеральный директор ОАО "Научно-исследовательский институт металлургической технологии", директор филиала "АЛЬЯНС-Удмуртия" ОАО СК "АЛЬЯНС",	-	-
3	Член Совета	Волков Андрей	Заместитель генерального	19,35	19,99

		Александрович	директора ООО "Региональный Инвестиционный Альянс"		
4	Член Совета	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АКБ "Ижкомбанк" (ОАО)	1,71	2,49
5	Член Совета	Пьянков Алексей Яковлевич	Первый заместитель генерального директора - Финансовый директор ООО "КОМОС ГРУПП",	19,98	19,99

## 2.2. Персональный состав Правления Банка

Руководство текущей деятельностью АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) осуществляет коллегиальный исполнительный орган – Правление. В составе Правления Банка в 2012 году произошли изменения:

№ п/п	Должность в Правлении Банка	Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Владение акциями банка (%)	
				На 01.01.2012	На 01.01.2013
1	Председатель	Пономарёв Андрей Юрьевич	Директор АКБ "Ижкомбанк" (ОАО)	1,71	2,49
2	Член Правления до 30.08.2012	Азов Дмитрий Павлович	Главный специалист отдела по управлению рисками АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	-	-
3	Член Правления	Наговицын Алексей Васильевич	Заместитель директора АКБ "Ижкомбанк" (ОАО)	-	-
4	Член Правления	Салтыков Никита Анатольевич	Заместитель директора АКБ "Ижкомбанк" (ОАО)	1,71	2,49
5	Член Правления	Смышляев Игорь Владимирович	Начальник Управления инвестиций и кредитования АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	-	-
6	Член Правления с 30.08.2012	Варламов Александр Николаевич	Начальник отдела по управлению рисками АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	-	-

Единоличный исполнительный орган АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) - Директор Пономарев Андрей Юрьевич.

Сумма выплат основному управленческому персоналу в отчетном году составила 23 733 тыс. руб. и включает в себя: оплату труда согласно трудового договора, ежемесячные премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, выплаты за дни временной нетрудоспособности. Порядок и условия выплаты вознаграждений регламентированы внутренним руководящим документом – «Положение об оплате труда и премировании персонала АКБ «Ижкомбанк» (ОАО). Выплата долгосрочных вознаграждений нормативными документами Банка не предусмотрена.

В отчетном периоде Банк не выплачивал (объявлял) дивиденды по своим акциям. Вопрос о выплате дивидендов по итогам 2012 г. будет рассмотрен на общем годовом собрании акционеров.

## 3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный 2012 год.

### 3.1 Кредитование

#### Кредитование юридических лиц

В 2012 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

Разработанная в Банке кредитная политика, определяющим фактором которой является удовлетворение потребностей клиентов в заемных средствах при самом широком выборе форм и методов предоставления кредитных продуктов при одновременном снижении рисков непогашения основной суммы задолженности и процентов по ней позволила сформировать качественный кредитный портфель, отвечающий основным целям кредитной политики.

Основными целями кредитной политики Банка является:

- максимизация доходов;
- формирование круга надежных клиентов;
- предоставление качественных кредитных услуг по всем кредитным заявкам, которые находятся в полном соответствии с требованиями стандартов кредитной деятельности, и которые позволяют обеспечить необходимый уровень прибыльности операций;
- создание стабильного кредитного портфеля с минимальным уровнем кредитного риска на базе достаточного количества кредитоспособных Клиентов-Заемщиков с устойчивым финансовым состоянием.

Основными приоритетами кредитной политики Банка является:

#### *1. Качественные активы.*

Качественные активы - активы, которые обеспечивают адекватный (процентный) доход даже при негативных изменениях макроэкономических условий или изменении условий ведения бизнеса. Качественным кредитом является тот кредит, который может быть погашен в установленные соглашением сроки без возникновения проблем или затруднений у заемщика. Качество кредитного портфеля оказывает основное влияние на результаты деятельности Банка - предсказуемость доходов.

#### *2. Прибыльные отношения.*

Кредитная политика Банка направлена на создание с течением времени устойчивых, прибыльных для Банка отношений с клиентурой. Прибыльность отношений с клиентом максимизируются путем перекрестных продаж для обеспечения оптимального отношения риска и доходности для каждого отношения банк-клиент. Банк стремится избегать «сухого» кредитования (когда других отношений, кроме как кредитных, с клиентом не предвидится).

#### *3. Разумный рост кредитного портфеля.*

Банк стремится наращивать кредитный портфель в пределах разумных лимитов. Рост кредитного портфеля контролируется таким образом, чтобы избежать неприемлемой концентрации риска, например, по отраслям, заемщику, территории, виду, цели и т. д.

При кредитовании Банк стремится к поддержке как существующих клиентов Банка и выполнению уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, так и поддержке заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Банка. При предоставлении кредитов Банк стремится поддерживать следующие отрасли и сектора экономики:

- отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т. д.);
- отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро-, водоснабжение, транспорт и т. д.);
- оборонно-промышленный комплекс;
- малый бизнес;
- сельское хозяйство;
- кредитование оборотных средств и текущих потребностей бизнеса клиентов;
- и пр.

## Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-юридическим лицам

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	За 2012 год	За 2011 год
1	2	3	4
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	6128109	6702793
1.1	по видам экономической деятельности:	4547533	5206777
1.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	121735	54709
1.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	8000	22026
1.1.2	обрабатывающие производства, из них:	656619	490596
1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	196667	237874
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	1672	6590
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1100	1000
1.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
1.1.2.5	химическое производство	0	0
1.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	60835	0
1.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	262200	67397
1.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	93190	157190
1.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	1700	0
1.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1500	3000
1.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	88248	130000
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	88866	63706
1.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	87266	63706
1.1.5	строительство, из них:	452996	543998
1.1.5.1	строительство зданий и сооружений	431050	497772
1.1.6	транспорт и связь, из них:	156113	67520
1.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	70000	0
1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1580976	2994486
1.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	510668	340989
1.1.9	прочие виды деятельности	891312	520773

1.2	на завершение расчетов	1580576	1496016
1.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3770427	4623575
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	630603	803962

Одним из приоритетов деятельности Банка в отчетном году было наращивание качественного кредитного портфеля. Основными направлениями размещения средств остаются целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих безупречную репутацию, кредитование в виде «овердрафт» «зарплатных» проектов, факторинговые операции, кредитование физических лиц посредством пластиковых карт, ипотечное и потребительское кредитование.

За 2012 г. размер кредитного портфеля увеличился на 12,3% (на 01.01.2013 г. объём предоставленных кредитов составил 4 196,0 млн. руб., против 3 735,9 млн. руб. на 01.01.2012г.)

	01.01.2012	01.01.2013	Прирост
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (млн. руб.)	2 475,5	2 583,6	+ 4,4 %
Кредиты, предоставленные физическим лицам (млн. руб.)	1 260,4	1 612,4	+ 27,9%
Всего по Банку	3 735,9	4 196,0	+ 12,3%

В течение 2012 года наблюдается рост кредитного портфеля, что обусловлено проводимой Банком работе по изменению структуры активов в пользу активов, приносящих более высокие доходы. Также на рост портфеля повлияла проводимая Банком работа по привлечению дополнительных ресурсов, предназначенных для целевого финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства УР. В 2012 году в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства УР Банком подписано два кредитных договора с ОАО «МСП Банк». Целевым использованием кредита является реализация инновационных (модернизационных) энергоэффективных проектов в производственном секторе экономики и в области современных технологий. Кредиты предоставлялись юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным в УР, отнесенным к категории субъектов МСП в соответствии с требованиями ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ. Всего в течение 2012 года по данной программе предоставлено 29 кредитов.

Альтернативой процентным доходам в 2012 году явились доходы от предоставления банковских гарантий для участия в аукционах, конкурсах и банковских гарантий по обеспечению исполнения контрактов, а также комиссии за предоставление кредита юридическим лицам. Всего за 2012 год Банком предоставлено 438 гарантий на общую сумму 1149 млн. руб., доход по которым составил 18,0 млн. руб.

Доход от размещения межбанковских кредитов в 2012 г. увеличился почти в 3,5 раза и составил более 8,1 млн. руб., по сравнению с 2,3 млн. руб. в 2011г. Оборот по данному инструменту за 2012 г. составил 38,93 млрд. руб. показав прирост 209% по сравнению с 2011г.

В целях реализации кредитной политики в части снижения кредитного риска и повышения качества кредитного портфеля в 2012 году проведены следующие мероприятия:

- в связи с рекомендациями НБ УР, были внесены изменения во внутрибанковский документ «Положение о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В частности ужесточен подход к оценке финансового состояния заемщиков юридических лиц, при наличии ниже перечисленных факторов финансовое состояние заемщиков не может быть оценено как «хорошее»:

1. превышение ссудной задолженности над величиной чистых активов в

- размере более 20 процентов от величины чистых активов;
2. недостаточность среднемесячной выручки за последние 12 месяцев в размере более 20 процентов от величины обязательств по ссуде для погашения судной задолженности;
  3. наличие более 3-х пролонгаций.
- при утверждении лимитов по размещению активов используются дополнительные источники информации о собственниках контрагентов, для отслеживания связанных лиц;
  - с целью минимизации кредитных рисков банком сформированы портфели незначительных по величине однородных ссуд и требований. По состоянию на 01.01.2013 г. банком сформированы следующие портфели однородных ссуд юридических лиц и однородных требований:
    - по ссудам, предоставленным юридическим лицам - 42,1 млн. руб.
    - по ссудам, предоставленным физическим лицам – 13 млн. руб.
    - портфели выданных гарантий - 48,0 млн. руб.
 За 2012 год по банковским гарантиям, включенным в портфели, не было расходов, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам. Таким образом была подтверждена правильность выбранного направления;
  - четко отслеживался риск на бизнес собственников Банка, при максимально возможном отношении объема к собственным средствам (капиталу) на одну группу в размере 25%, максимальное значение составляло 18%.

Проводимая Банком работа, при участии Комитета по проблемным активам показала ее высокую эффективность. За истекший 2012 год просроченная ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам снизилась на 16,7%. Так по состоянию на 01.01.2013 г. Общая сумма просроченной задолженности составила 79,7 млн. руб., тогда как на 01.01.2012 г. она составила 95,7 млн. руб. Доля просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2013 г. составила 1,9%.

Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала, ресурсной базой Банка, нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации. Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Созданная в Банке система управления кредитными рисками, основными задачами которой являются, проведение обширного кредитного анализа для каждого заемщика с целью установления добросовестности намерений, подтверждение необходимости кредитования Банком данного клиента и достоверности предоставленной деловой и финансовой информации до того, как Банк примет на себя кредитные обязательства перед клиентом и иные факторы, такие как: обслуживание долга, ликвидное залоговое обеспечение, деловая репутация заемщика и руководства организации, положительная кредитная история и прочие, признанные Банком существенными для классификации ссуды в соответствующую категорию качества, позволила сформировать высококачественный кредитный портфель – 91,4% от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (безрисковые кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

По категориям качества кредитный портфель по состоянию на 01.01.2013 года распределился следующим образом:

категория качества	Всего	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
кредиты, предоставленные юридическим лицам (млн.руб.)	2 583,6	287,9	2 072,4	138,5	34,5	50,3
Процент к общей сумме	100 %	11,1 %	80,2 %	5,4 %	1,3%	2 %



Общая величина условных обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 01.01.2013 г. – 940,8 млн. руб., в т.ч. условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов – 101,6 млн.руб. Величина сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера – 9,2 млн. руб., в т.ч. по условным обязательствам кредитного характера, сгруппированным в портфели однородных элементов – 0,6 млн. руб.

### Кредитование физических лиц

Рост кредитного портфеля физических лиц за 2012г. увеличился на 27,9%.

Основой увеличения явилось:

*Ипотечное кредитование:*

За истекший отчетный период Банк выдал 897 ипотечных кредитов на сумму 783,7 млн. руб., оставаясь одним из лидеров ипотечного кредитования Удмуртской республики. На основании подписанного соглашения о сотрудничестве между Банком и Правительством Удмуртской Республики по участию в подпрограмме «Обеспечение жильем молодых семей» Федеральной целевой программы «Жилище» в 2012 г. выдано 332 кредита на сумму 369,4 млн. руб., что в 1,5 раз превышает сумму выданных кредитов по данной программе в 2011 году.

Для погашения кредита средствами материнского капитала в 2012 году воспользовались 86 семей.

*Потребительское, автокредитование кредитование:*

Условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам в течение года постоянно улучшались, что позволило Банку значительно нарастить объем выданных потребительских кредитов физическим лицам.

Одним из приоритетных направлений в 2012 году оставалось кредитование на льготных условиях работников организаций, перечисляющих заработную плату на банковские карты АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в рамках «зарплатных» проектов. За 2012 год выдано 5 649 кредитов на сумму 699 млн. руб. Активное участие в отчетном периоде получили действующие программы выдачи кредитов с использованием пластиковых карт MasterCard и Visa, Ижкард. За 2012 год установлено 2 853 кредитных лимита на сумму 27,6 млн. руб.

За 2012 г. Банк выдал 21 автокредит на сумму 10,3 млн. руб.

Все кредиты в 2012 году выдавались гражданам РФ.

По категориям качества кредитный портфель по состоянию на 01.01.2013 года распределился следующим образом:

категория качества	Всего	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
кредиты, предоставленные физическим лицам (млн.руб.)	1 612,4	1 474,7	42,5	45,9	22,4	26,9
Процент к общей сумме	100 %	91,5 %	2,6 %	2,8 %	1,4 %	1,7 %

### 3.2 Операции с ценными бумагами

Основными направлениями деятельности Банка на рынке ценных бумаг является выпуск собственных векселей Банка и размещение свободных денежных средств в ценные бумаги сторонних эмитентов.

На конец 2012 года объем денежных средств размещенных в ценные бумаги увеличился на 15% и составил более 1070 млн. руб. При выборе объектов инвестиций Банк отдавал предпочтение ценным бумагам с коротким сроком обращения и с низким риском.

Такая политика в части операций с ценными бумагами позволила сохранить кредитное качество портфеля и его ликвидность. Отношение созданных резервов по ценным бумагам к портфелю составило 1,4%.

Основная часть портфеля ценных бумаг приходилась на учетные векселя, которые составили на 01.01.2013г. почти 95% портфеля (1001 млн. руб.). Рост портфеля сторонних векселей составил более чем на 25% по сравнению с 2011 годом, при этом необходимо отметить, что при операциях с учтенными векселями Банк отдавал предпочтение векселям ведущих кредитных учреждений страны (ОАО «Сбербанк», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Альфа-Банк» и др.) с погашением до 6 месяцев. Объем приобретенных сторонних векселей увеличился на 10% и составил 7545 млн. руб. Доход от операций с учтенными векселями за отчетный период снизился и составил свыше 57 млн. руб. против 96 млн. руб. в 2011 году. Снижение доходов связано, прежде всего, с изменением рыночной конъюнктуры, общим снижением доходностей по долговым инструментам и предпочтениями Банка в работе с учтенными векселями.

Для поддержания уровня ликвидности и диверсификации рисков в условиях нестабильного рынка Банк размещал привлеченные ресурсы в облигации. При работе с облигациями предпочтение отдавалось облигациям Федерального займа. Объем вложений в ОФЗ составил 106 млн. руб. Общий объем доходов от операций с облигациями достиг 10 млн. руб.

Значительно снизился объем выданных собственных векселей Банка. За 2012 год Банк выпустил долговых ценных бумаг почти на 1250 млн. руб., что меньше на 37% по сравнению с предыдущим годом. Остатки по собственным векселям на 01.01.2013 г. составили 310 млн. руб. (против 461 млн. руб. в 2011 году, снижение на 33%). Средняя ставка привлечения по собственным векселям на 01.01.2013 г. составила 9,4% годовых при среднем сроке привлечения на 3 года.

Банк планирует осуществлять операции с ценными бумагами эмитентов, имеющих положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и безупречную деловую репутацию.

### **3.3 Операции с иностранной валютой, осуществление функций агента валютного контроля**

Банк, как агент валютного контроля, осуществлял контроль за валютными операциями резидентов и нерезидентов по внешнеэкономическим договорам и договорам займа в иностранной валюте и в рублях Российской Федерации в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 117-И с оформлением и без оформления паспортов сделки (с 01.10.2012г. Инструкция ЦБ РФ от 04.06.2012г. №138-И).

В 2012 году на обслуживании в банке находилось 158 Паспортов Сделки по контрактам, связанным с экспортом/импортом товаров, работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности, а также по кредитным договорам с нерезидентами, из них 60 Паспортов Сделки приняты на обслуживание в 2012 году.

В общей сложности за 2012 год сумма зачислений по контрактам /кредитным договорам с оформлением Паспорта Сделки составила в разбивке по валютам: 1,5 млн. долларов США, 0,5 млн. Евро, 218,6 млн. рублей; сумма списанных денежных средств в разбивке по валютам: 3,9 млн. долларов США, 7,3 млн. Евро, 78,9 млн. рублей.

Общее количество валютных операций клиентов – юридических лиц за 2012 год – 1831, что на 30% больше аналогичного периода 2011г. – 1418.

Банк осуществляет контроль операций резидентов и нерезидентов (физических лиц) по списанию и зачислению денежных средств по счетам, открытым в Банке и по операциям, проводимым без открытия счета. За 2012 год осуществлено 1888 переводов клиентов - физических лиц на общую сумму 15,9 млн. долларов США, 4,3 млн. Евро и 5,4 млн. рублей, зачислений на счета физических лиц было 104 на общую сумму 147,3 тыс. долларов США, 55,7 тыс. Евро и 0,5 млн. рублей.

В 2012 году Банк в пределах открытой валютной позиции совершал операции по покупке-продаже безналичной валюты на межбанковском рынке под операции клиентов. Всего за 2012 год Банк купил в разбивке по валютам: 22,8 млн. долларов США, 11,0 млн. Евро.

Объем операций на региональном валютном рынке наличной валюты через собственную сеть операционных касс Банка по покупке составил в разбивке по валютам: 3,0 млн. долларов США и 2,2 млн. Евро, объем операций по продаже в разбивке по валютам составил 11,1 млн. долларов США и 2,6 млн. Евро.

### 3.4 Операции с банковскими картами

Банк в отчетном году продолжил активную деятельность на рынке банковских карт и денежных переводов, осуществляя следующие операции:

эмиссия и обслуживание банковских карт локальных платежных систем (далее - ПС) - «Ижкард», международных ПС – «MasterCard», «Visa» и проведение расчетов по системе «Вестерн Юнион».

В 2012 году Банком выпущено свыше 60 604 банковских карт. Общее количество карт в обращении на 01.01.2013 года – 147 229 672 штук. Активно продвигались зарплатные проекты в иногородних отделениях банка в г. Воткинск, Сарапул, Можга, Глазов, с. Алнаши, п. Балезино.

Общий оборот по счетам держателей карт локальных ПС в 2012 году составил 12,6 млрд. руб. (2011 год- 8,6 млрд. руб., прирост 46,00 %), остатки на счетах держателей карт по состоянию на 01.01.2013 года составили 791,2 млн. руб., (2011 год- 677,4 млн. руб., прирост 16,8 %).

Увеличению эмиссии банковских карт способствовало расширение инфраструктуры приема карт. Эквайринговая сеть на 01.01.2013 г. насчитывает более 218 устройств, из них 123 – банкоматы. Доходы от обслуживания банковских карт в 2012 году составили 1,36 млн. руб.

Доходность информационных сервисов для держателей карт в 2012 году увеличилась в 2,4 раза и составила 5,1 млн. руб. Среди держателей карт возросла популярность услуги «SMS-информирование».

### 3.5. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

В 2012 году операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.)
Ссуды выданные	13497,4
Гарантии и поручительства выданные	45482,0
Привлечение средств в депозит	16550,0

Другие операции со связанными сторонами в части: вложений в ценные бумаги, полученных и выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств в отчетном периоде не осуществлялось.

## 4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В соответствии с Политикой управления типичными банковскими рисками АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) создана и функционирует система оценки и управления типичными банковскими рисками. Процесс управления банковскими рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска.

Исходя из характера осуществляемых АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) операций, к основным рискам банковской деятельности следует отнести кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации и правовой риск.

Система управления рисками, созданная в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

**Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск остается одним из наиболее значимых для АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) рисков, что отражает специфику его деятельности как кредитной организации.

В целях управления кредитным риском и в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. и внутреннего Положения по управлению кредитным риском АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, предусмотрены высокие требования к качеству обеспечения.

В банке созданы 3 комитета: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Комитет по проблемным ссудам. Кредитный комитет и Малый кредитный комитет рассматривают и утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного и Малого кредитного комитета проходят еженедельно. Комитет по проблемным ссудам является дополнительным органом управления кредитным риском. Основной задачей Комитета является проведение эффективной работы с просроченной задолженностью. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика

Профессиональное суждение о возможности предоставления кредита выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности потенциального заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Банк избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском. Активы Банка по срокам размещения средств сбалансированы со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) на постоянной основе. Управление кредитным риском производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от кредитования.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления инвестиций и кредитования совместно с сотрудниками Отдела по управлению рисками составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Директора банка.

Управления инвестиций и кредитования осуществляет анализ ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В течение 2012 года значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски, не превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,9	21,9	22,6	21,7	19,2	25,0 % max
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	289,7	299,9	264,4	265,5	174,3	800,0% max
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1.)	0,6	0,7	0,4	0,0	0,0	50,0% max
Совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,2	0,8	1,2	0,9	0,7	3,0% max

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2013 составил 5 464 млн. руб., в ней доля просроченной задолженности свыше 30 дней составила менее 2,5% или 135 млн. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составил 155 млн. руб.

Среди просроченных ссуд основную долю занимает задолженность с периодом задолженности свыше 180 дней.

Вид Актива	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты (займы) предоставленные	19196	29099	13811	78785
Размещенные депозиты	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	13252
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие требования	22	315	24	254

В течение отчетного периода АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери в соответствии с

требованиями нормативных документов ЦБ РФ, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

Доля ссуд на 01.01.2013 г. с 1 категорией качества (стандартные ссуды) составляет 53%.

млн. руб.

Состав активов	Категория качества				
	I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность	2 919	2 214	184	57	90
в том числе:					
-предоставленные акционерам	1	0	0	0	0

Требования по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составили 42 млн. руб.

Объем реструктурированных ссуд составил 198 млн. руб., а их доля в ссудной задолженности 4,5%

#### Сведения о реструктурированных ссудах

Номер строки	Перечень ссуд по видам реструктуризации	01.01.2012	01.01.2013
1	Ссуды, подверженные кредитному риску, всего, в том числе (млн. руб.):	4 041	4 455
1.1.	Реструктурированные ссуды, всего:		
	Сумма (млн. руб.)	391	198
	Доля в общей сумме ссуд, %	9,7	4,5
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	При увеличении срока возврата основного долга	0,7	1,9
1.1.2	При снижении процентной ставки	5,3	0,8
1.1.3	При увеличении суммы основного долга	-	-
1.1.4	При изменении графика уплаты процентов	-	-
1.1.5	При изменении порядка расчета процентной ставки	-	-
1.1.6	Другое	3,7	1,8

В отчетном периоде уровень кредитного риска в целом находился на приемлемом уровне, имелось не более одного нарушения норматива Н6, стресс-тестирование кредитного риска показывало значительный уровень прочности к возможным негативным тенденциям, следует признать кредитный риск как умеренный (приемлемый).

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для минимизации этого риска АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в соответствии с Политикой управления ликвидностью в отчетном периоде осуществлял следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- составление текущих прогнозов ликвидности и платежного календаря;
- проведение контроля за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- расчет и контроль внутренних коэффициентов дефицита / избытка ликвидности,
- проведение стресс - тестирования риска ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий.

В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) требованиям Банка России по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и исполнительных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

В течение 2012 года значения обязательных нормативов, ограничивающих риски ликвидности, превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	
Мгновенной ликвидности банка (Н2)	40,0	54,1	40,2	53,2	46,7	15,0 % min
Текущей ликвидности банка (Н3)	88,3	84,3	80,6	82,4	74,7	50,0% min
Долгосрочной ликвидности банка (Н4)	44,7	46,4	67,9	65,7	76,6	120,0% max

Стресс-тестирование риска ликвидности показало значительный уровень прочности к возможным негативным тенденциям.

В отчетном периоде следует признать уровень риска приемлемым.

**Рыночный риск** – это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Рыночные риски проявляются в возможности отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций и облигаций. Для оценки рисков ежедневно проводится мониторинг состояния рынка, проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам, контролируется валютная позиция банка.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих:

Дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2012	9	2	0	107
01.01.2013	3	2	0	49

млн.руб.

Расчет специального процентного риска на отчетную дату:

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции, млн. руб.	Значение риска, млн. руб.
Без риска	0	0	0
С низким риском	0,25	0	0
Со средним риском	1	0	0
С высоким риском	1,6	0	0
С очень высоким риском	8	29	2

Общий процентный риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Расчет общего процентного риска на отчетную дату:

тыс. руб.

№ строк	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэфф. взвешивания, в %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			Длинная	Короткая		Длинная	Короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	закрытая
A	1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 мес.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	0
2		1 - 3 мес.	0	0	0.20%	0	0	0	0					
3		3 - 6 мес.	0	0	0.40%	0	0	0	0					
4		6 - 12 мес.	0	0	0.70%	0	0	0	0					
5	2	1 - 2 года	29 295	0	1.25%	366	0	0	366	0	366	0	0	0
6		2 - 3 года	0	0	1.75%	0	0	0	0					
7		3 - 4 года	0	0	2.25%	0	0	0	0					
8	3	4 - 5 лет	0	0	2.75%	0	0	0	0	0	366	0	x	366
9		5 - 7 лет	0	0	3.25%	0	0	0	0					
10		7 - 10 лет	0	0	3.75%	0	0	0	0					
11		10 - 15 лет	0	0	4.50%	0	0	0	0					
12		15 - 20 лет	0	0	5.25%	0	0	0	0					
13		более 20 лет	0	0	6.00%	0	0	0	0					
Итого			29 295	0	x	x	x	0	x	x	366	x	x	x

Расчет итоговой величины общего процентного риска:

тыс. руб.

Наименование	Значение	Коэф.
Закрытые взвешенные позиции по временным интервалам	0	30%
Закрытые взвешенные позиции по 1 зоне	0	40%
Закрытые взвешенные позиции по 2 зоне	0	30%
Закрытые взвешенные позиции по 3 зоне	0	30%
Закрытые взвешенные позиции между 1 и 2 зонами	0	40%
Закрытые взвешенные позиции между 2 и 3 зонами	366	40%
Закрытые взвешенные позиции между 1, 2 и 3 зонами	0	150%
Открытые взвешенные позиции по зонам 1, 2 и 3	366	100%
ИТОГО		512

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск состоит из специального и общего фондового риска.

Расчет величины фондового риска на отчетную дату:

тыс. руб.

Наименование показателей	Коэффициент, %	Длинная позиция	Короткая позиция	Величина фондового риска
Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	2	0	0	



Финансовые инструменты остальных эмитентов	4	17 119	0	
Специальный фондовый риск		685	0	
Общий фондовый риск	8	1 370		
Фондовый риск				2 054

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Учитывая масштаб проведения операций и структуру баланса, банк соизмеримо подходит к управлению рыночными рисками (процентный, фондовый и валютный риск).

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) большое внимание уделяется **операционному риску**. Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля.

В АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. источники операционного риска, а также дать им количественную и статистическую оценку.

Одним из направлений в сфере анализа, контроля и управления операционным риском является контроль и минимизация рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С целью совершенствования системы контроля и управления этим риском в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) разрабатывается и совершенствуется как документально-нормативная база, так и практический опыт. Согласованы с территориальным учреждением Банка России Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на регулярной основе проводится обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области.

Уровень операционного риска в отчетном периоде не превышал установленных внутренними регламентами значений.

**Страновой риск** – риск финансовых и иных потерь в связи с изменением политической системы, расстановки политических сил в обществе, политической, социально-экономической нестабильностью, появлением новых или изменением существующих законодательных норм.

Среди главных страновых рисков, которые могут оказать существенное влияние на деятельность кредитной организации и постоянно учитываются в работе Банка, являются политические и экономические риски Российской Федерации.

Состояние российской экономики в 2012 году оставалось устойчивым. Целевой ориентир по инфляции был выполнен. Повышение внутреннего спроса способствовало экономическому росту. В 2012 году продолжилось восстановление деловой активности в мировой экономике и на финансовых рынках. Однако наряду с этим нарастали угрозы для стабильности международной валютно-финансовой системы, обусловленные неустойчивым состоянием государственных финансов отдельных государств – членов еврозоны.

Ситуация на рынках оставалась напряженной до конца года, в связи со снижением индексов на мировых фондовых рынках. Отток капитала, обусловленный усилившимся неприятием рисков инвесторами, привел к снижению цен на активы в странах с формирующейся рыночной политикой и обесценению валют этих стран.

Таким образом, в России сохраняются существенные страновые риски.

Ниже представлена таблица о концентрации кредитных рисков по географическим регионам:

Наименование региона	Код территории место нахождения заемщика	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.	Темп прироста на 01.01.2013г., по сравнению данными на 01.01.2012г., в %
Республика Татарстан	92000	14,8	1,1	1245,5
Свердловская область	65000	0,2	-	100,0
Самарская область	36000	1,2	1,2	-
Республика Башкирия	80000	13,2	4,7	180,8
Пермский край	57000	48,3	47,2	2,3
Удмуртская Республика	94000	3995,1	3475,1	15,0
г. Москва	45 000	100,5	200,0	-49,8
г. Санкт Петербург	40000	0,3	0,5	-40,0
Тюменская область	71000	32	0	100
Московская область	46000	0,3	0,5	-40,0
Республика Коми	87000	1,3	1,3	-
Челябинская область	75000	0,1	0,1	-
Кировская область	33000	21,0	3,2	556,3
Тверская область	28000	47	0	100
Волгоградская область	18000	0,3	0,7	-57,1
Владимирская область	17000	4	0	100
Ставропольский край	07000	0,2	0,3	-33,3
<b>Итого</b>		<b>4196,0</b>	<b>3735,9</b>	<b>12,3</b>

Анализируя структуру активов и обязательств за 2012 год можно сделать вывод, что Банк не имеет источников странового риска. Доля обязательств перед физическими лицами-нерезидентами стран СНГ в общем объеме средств клиентов Банка составляет менее 0,5%.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также своих обязательств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов и иных организаций, которые могут привести к незапланированным расходам.

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе

негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В 2012 году Банк перешел со статистического метода на балльно-весовой при оценке нефинансовых рисков: операционного риска, правового и риска потери деловой репутации.

Сущность балльно-весового метода заключается в том, что выбираются информативные для целей управления риском показатели и определяется их относительная значимость (весовые коэффициенты). Затем выбранные показатели сводятся в таблицы и оцениваются с использованием различных шкал. Полученные результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются в разрезе направлений деятельности банка, отдельных видов банковских операций и других сделок.

Применение балльно-весового метода позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении риском.

Результаты работы за 2012 год свидетельствуют о приемлемом уровне **стратегического риска.**

## **5. Система внутреннего контроля**

Система органов внутреннего контроля Банка определена внутренними документами, Уставом Банка. Состав и порядок их образования соответствуют данным документам.

Порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга) определен во внутренних документах Банка.

Внутренние документы, определяющие основные вопросы, связанные с осуществлением внутреннего контроля, разработаны в соответствии с перечнем, определенным Приложением 2 к Положению Банка России № 242-П.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля в соответствии с возложенными на неё функциями и задачами содействует повышению качества управления Банком, способствует своевременному выявлению отклонений (нарушений, недостатков) в деятельности Банка и принятию рациональных, регулирующих мер и воздействий.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П Службой внутреннего контроля разработан план работы на 2012 год с поквартальной разбивкой, который утвержден Советом директоров Банка. План работы Службой внутреннего контроля выполнен в полном объеме. Результаты проверок отражались в справках, которые направлялись руководителям проверяемых подразделений и рассматривались Директором Банка.

Выявленные в ходе проверок нарушения в отдельных направлениях деятельности Банка не оказали существенного влияния на финансовое положение Банка, на выполнение пруденциальных норм деятельности Банка.

Отчеты службы внутреннего контроля о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, о выполнении плана работы службы внутреннего контроля и информации о состоянии ликвидности Банка в 2012 году заслушаны на заседаниях Совета директоров Банка.

Информация о текущем состоянии Банка, принятых рисках, состоянии внутреннего контроля доводилась до Совета директоров Банка регулярно, в соответствии с порядком, определенным внутренними документами.

Банк постоянно работает над построением адекватной современным условиям банковской деятельности системы информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющей своевременно адаптировать функционирование системы внутреннего контроля к изменениям во внешней и внутренней среде.

При изменении приоритетности задач, стоящих перед Банком, а также в целях минимизации возникающих банковских рисков и оптимизации системы внутреннего контроля периодически в Банке пересматривается организационная структура, направленная на повышение эффективности деятельности и снижение уровня возникающих рисков, постоянно актуализируются внутрибанковские документы на предмет соответствия требованиям законодательства и нормативным актам Банка России.

## **6. Организация бухгалтерского учета и отчетности**

Учётная политика Банка обеспечила формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчётности, руководителям, акционерам и собственникам имущества, а также внешним инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчётности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России Учетной политики Банка и включают:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- приоритет экономического содержания над юридической формой.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся следующие методы оценки отдельных статей баланса:

- объекты основных средств принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ;
- начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной (или восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1;
- нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов;
- сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам определяется по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования - линейным способом;
- материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС;
- участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по

- фактическим затратам средств на участие в уставном капитале;
- участие в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью отражается в учете по номинальной стоимости доли после государственной регистрации;
  - вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов отражаются по стоимости, включающей в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением. После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов;
  - ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на соответствующих балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется;
  - ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи, по которым при первоначальном признании невозможно надежно определить их справедливую (текущую) стоимость учитываются по цене приобретения. При необходимости под сумму вложений в ценные бумаги создается резерв на возможные потери;
  - ценные бумаги категорий «контрольного участия» и «удерживаемые до погашения» учитываются по стоимости приобретения. При необходимости под сумму вложений в ценные бумаги создается резерв на возможные потери;
  - дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
  - финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене договора;
  - реализация (выбытие) ценных бумаг осуществляется по методу стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО);
  - оценка выбывающих не эмиссионных ценных бумаг осуществляется по фактической стоимости каждой бумаги.

События после отчетной даты в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета:

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка.

В период составления годового отчета за 2012 год не произошло некорректирующих событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

На дату составления годового отчета не закончено судебное разбирательство в Арбитражном суде Удмуртской республики заявителя АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) к

Межрайонной ИФНС о признании недействительным решения от 20 сентября 2012 года № 28 о недоимке налога на прибыль и НДС и соответствующих штрафов и пеней.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, Банком в Учетную политику в 2012 году не вносились.

Учетная политика для целей налогообложения на 2012 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и утверждена приказом директора Банка от 30.12.2011 г. № 318. Учетная политика для целей налогообложения это совокупность выбранных Банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов. В связи с введением в действие с 01.01.2013г. Положения № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012г., в учетную политику внесены соответствующие изменения.

Остатки по корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2013 года сверены с выписками из лицевых счетов и высланы письменные подтверждения остатков.

По состоянию на 01.01.2013 года остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 1,9 млн. руб. Причиной образования остатка на данном счете является искажение в расчетных документах реквизитов получателей средств. Суммы до выяснения учтены в балансе Банка в пределах срока, установленного Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Проведена ревизия кассы. Инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей проведена по состоянию на 1 ноября 2012 года. Излишки и недостачи не выявлены.

Банк осуществил сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями с оформлением двухсторонних актов. Расхождения не выявлены.

Годовой бухгалтерский отчет составлен в порядке и сроки исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

По итогам деятельности Банка за 2012 год чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения) составил 92,7 млн. руб.

**7. Информация (если это применимо) о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разводненная прибыль (убыток) на акцию).**

На основании того, что у Банка нет акций, находящихся в обращении на биржевом и внебиржевом рынках, раскрытие информации по данному пункту не требуется.

**8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, с соответствующим обоснованием, не отразившихся в бухгалтерском учете за 2012 год.**

Указанных фактов в деятельности Банка за 2012 год, не было.

**8. Публикация пояснительной записки**

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» решение об опубликовании и способе

опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает решение самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.izhcombank.ru](http://www.izhcombank.ru). В печатных средствах массовой информации годовой отчет будет размещен после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

В течение 2012 г. не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

## 9. Заключение

Любая организация процветает настолько, насколько грамотно она привлекает, сохраняет и развивает свой персонал. Успешное выполнение поставленных задач, эффективный труд и вклад в прибыльное развитие АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в 2012 году во многом определилось профессиональным уровнем персонала. Подготовка кадров Банка происходит путем конкурсного отбора и прохождением испытательного срока.

Общая численность сотрудников Банка по сравнению с 2011г. увеличилась на 28 человек и на 01.01.2013г. составила 427 человек (из них состав основного управленческого персонала - 7 человек, изменений с данными на 01.01.2012 не произошло). 366 сотрудников имеют высшее и среднее образование (301 - высшее, 65 - среднее профессиональное образование). 34 сотрудника имеют два высших образования, трое являются кандидатами экономических наук. Средний возраст сотрудников – 37 лет.

В 2012 году в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) 30 сотрудника получили должностное продвижение.

В целях повышения профессиональных навыков 30 специалистов Банка прошли обучение на курсах повышения квалификации и семинарах по следующим направлениям:

1. Регулирование ЦБ РФ деятельности коммерческих банков.
2. VisaNet Financial Management.
3. Отчетность предприятий-заемщиков по новым правилам оценки деятельности, мониторинга и выдачи кредитов. Приемы определения достоверности и реальности финансовой отчетности.
4. Целевой инструктаж в целях ПОД/ФТ.
5. Новые требования по раскрытию информации для акционерных обществ.
6. Трансфертное ценообразование – изменения в налоговом законодательстве с 2012 года.
7. Обучение по специальности «Специалист-полиграфолог».
8. Эффективные системы вознаграждений: как замотивировать и удержать сотрудников, не раздувая бюджет.
9. Сопровождение ипотечных кредитов (займов, вкладных) по стандартам АИЖК.
10. Технологии будущего – сегодня.
11. Требования законодательства о рынке ценных бумаг и акционерных обществах. Обязательное раскрытие информации в сети Интернет.
12. Подготовка и проведение общего собрания акционеров. Построение системы ведения реестра владельцев именных ценных бумаг. Административная ответственность.
13. Актуальные вопросы деятельности кредитных организаций по ПОД/ФТ. Комментарии к ФЗ от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ, от 08.11.2011 г. № 308-ФЗ. Обзор последних изменений в законодательстве.
14. Visa-Interchange, clearing and settlement.
15. Инновации. Дистанционные сервисы, карты и платежи.

16. Специалисты структурных подразделений организаций, специально уполномоченных решать задачи в области гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций.
17. Implementing chip with VSOC.
18. IT & Security Forum.
19. Целевой инструктаж по ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг.
20. создание архива организации
21. 10 трендов регионального банковского маркетинга, сокращающих бюджеты.
22. Защита информации в национальной платежной системе в соответствии с Постановлением Правительства № 584 «О защите информации в платежной системе» и Положением Банка России 382-П.
23. Новое законодательство о национальной платежной системе: регулирование, надзор, наблюдение. Комментарии разработчиков.
24. PIN Security.
25. The Business of Fraud Risk Management Training.
26. Консультант Плюс/Технология ПРОФ.
27. Актуальные вопросы валютного законодательства РФ.
28. Проверки Государственной инспекции труда в 2012 году: пошаговый алгоритм действий для кадровика, юриста, руководителя. Типичные ошибки работодателя.
29. Базовое дистанционное тестирование на знание возложенных обязанностей системы Гарант Эксперт.
30. Актуальные вопросы по осуществлению безналичных расчетов.
31. Современные требования к оформлению, хранению и архивированию документов с учетом изменений нормативной базы. Электронный архив и документооборот в современной организации.
32. Актуальные вопросы организации наличного денежного обращения.
33. Вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а так же валютного контроля.  
Практические аспекты применения законодательства по ПОД/ФТ. Опыт работы кредитных организаций с законодательством в целях ПОД/ФТ.

Для выполнения поставленных перед собой задач в 2013 году Банк планирует увеличить собственный капитал до величины свыше 1 000 млн. руб. за счет дополнительной эмиссии акций и увеличения прибыли, что является предпосылкой для дальнейшего роста. Правление Банка последовательно продолжает развивать основные направления деятельности Банка. Это стратегические задачи на 2013-2015 годы, выработанные на основе взаимоотношений между собственниками, менеджерами и сотрудниками Банка, утвержденные решением общего собрания акционеров. На сегодняшний день сложились определенные деловые отношения между Банком и республиканскими, муниципальными органами власти, которые в дальнейшем будут укрепляться. Продолжается развитие розничного бизнеса путем открытия сети дополнительных офисов, операционных касс. Предоставляемые Банком продукты и услуги в масштабах республики являются конкурентоспособными. Развитие корпоративного управления и рыночная стратегия Банка, направленная на определение и удовлетворение потребностей клиентов, установление партнерских отношений, выдержали испытание временем. Динамика роста основных финансовых показателей деятельности отмечает прогрессирующий уровень банковского менеджмента, способного к изменениям и новациям, позволяющего реализовывать потенциальные возможности Банка.

**Директор Банка**

**А.Ю. Пономарев**

**Главный бухгалтер**

**В.Н. Щербакова**



Исполнитель:  
Попонина Т.В.

