

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИЖКОМБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) К ГОДОВОМУ ОТЧЁТУ ЗА 2011 ГОД

Настоящая записка подготовлена к годовому отчету АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее – Банк) за 2011 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 01.01.2012 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 2011 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.

На протяжении 2011 года российская банковская система продемонстрировала уверенный рост, приближаясь к показателям докризисного 2007 года. Таким образом, можно говорить о том, что банки почти полностью оправилась от кризиса 2008-2009 годов.

Говоря о результатах 2011 года, нельзя не отметить динамичное развитие кредитования. По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6% или на 6,56 трлн. руб. в абсолютных величинах. На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28,7 трлн. руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. В этой сфере наибольшая активность проявлялась в области ипотечного кредитования и автокредитования. По оценкам экспертов рост кредитного портфеля банков в 2012 году составит 15-20%.

Рост кредитования привел к тому, что в 2011 году банками был получен рекордный объем прибыли. По итогам 2011 года банки заработали 848 млрд руб., что на 274 млрд руб. или в 1,5 раза больше результата 2010 года. Рентабельность банковского бизнеса в 2011 году также заметно выросла, но, к сожалению, не смогла достигнуть докризисного уровня. Рентабельность активов в 2011 году составила 2,4%, что почти в 1,3 раза выше результата 2010 года, а рентабельность капитала достигла уровня в 17,6% (в 2010 году 12,5%).

В 2011 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, активно работающим на рынке ценных бумаг, доверительного управления, развивающим новые программы по кредитованию и другим направлениям деятельности.

Общее количество зарегистрированных внутренних структурных подразделений составило 22 единицы, в том числе 15 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 7 касс вне кассового узла.

За 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.

22.08.2011 г. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) кредитный рейтинг надежности «В++». 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.

2. Структура управления Банком

2.1. Персональный состав Совета Директоров Банка

Общее руководство деятельностью АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) осуществляет Совет директоров в составе:

№ п/п	Должность в Совете директоров Банка	Фамилия, Имя, Отчество	Место работы, должность	Владение акциями банка (%)
1	Председатель Совета	Шутов Андрей Васильевич	Генеральный директор ООО "КОМОС ГРУПП"	19,98
2	Член Совета	Балашов Андрей Владимирович	Генеральный директор ОАО "Научно-исследовательский институт металлургической технологии", директор филиала "Удмуртия-РОСНО" ОАО СК "РОСНО", директор Ижевского филиала ООО "РСМ Топ-Аудит"	-
3	Член Совета	Волков Андрей Александрович	Заместитель генерального директора ООО "Региональный Инвестиционный Альянс"	19,98
4	Член Совета	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АКБ "Ижкомбанк" (ОАО)	1,71
5	Член Совета	Пьянков Алексей	Первый заместитель генерального	19,98

		Яковлевич	директора - Финансовый директор ООО "КОМОС ГРУПП", Генеральный директор ООО "Хайперфудс Холдинг"	
--	--	-----------	---	--

2.2. Персональный состав Правления Банка

Руководство текущей деятельностью АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) осуществляет коллегиальный исполнительный – Правление в составе:

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

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

Сумма выплат основному управленческому персоналу в отчетном году составила 16 341 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 2011 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 2011 год.

3.1 Кредитование

Кредитование юридических лиц

В 2011 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 выполнении 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 2011 год	За 2010 год
1	2	3	4
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	6702793	5852749
1.1	по видам экономической деятельности:	5206777	4780614
1.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	54709	93147

1	2	3	4
1.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	22026	80830
1.1.2	обрабатывающие производства, из них:	490596	419568
1.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	237874	170712
1.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	6590	3050
1.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1000	0
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	0	5000
1.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	67397	62470
1.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	157190	15255
1.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
1.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	3000	9218
1.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
1.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	130000	90190
1.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	63706	304051
1.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	63706	304051
1.1.5	строительство, из них:	543998	611782
1.1.5.1	строительство зданий и сооружений	497772	600333
1.1.6	транспорт и связь, из них:	67520	62950
1.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	25000
1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2994486	2045648
1.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	340989	559076
1.1.9	прочие виды деятельности	520773	594202
1.2	на завершение расчетов	1496016	1072135
1.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4623575	4451180
1.3.1	индивидуальным предпринимателям	803962	691785

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 2011 г. размер кредитного портфеля увеличился на 14,77% (на 01.01.2012 г. объём предоставленных кредитов составил 3 735,9 млн. руб., против 3 255,2 млн. руб. на 01.01.2011г.)

	01.01.2011	01.01.2012	Прирост
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (тыс. руб.)	2 598 863	2 475 519	- 4,75 %
Кредиты, предоставленные физическим лицам (тыс. руб.)	656 302	1 260 378	+ 92,04%
Всего по Банку	3 255 165	3 735 897	+ 14,77%

Рост кредитных вложений был достигнут как за счет активно проводимой Банком работе по привлечению потенциальных заемщиков, имеющих устойчивый бизнес, положительную кредитную историю и рассматривающих сотрудничество с банком как долгосрочное и взаимовыгодное, так и за счет предоставления новых видов кредитования.

В 2011 г. продолжила свое развитие программа «Кредиты малому бизнесу», в том числе за счет привлечения дополнительных ресурсов. 71% от кредитного портфеля юридических лиц по состоянию на 01.01.2012 года или 1 757,0 млн. руб. составляют кредиты предоставленные малому и среднему предпринимательству.

Альтернативой процентным доходам в 2012 году явилось предоставление банковских гарантий в том числе для участия в аукционах, конкурсах и банковских гарантий для обеспечения исполнения контрактов. Всего за 2011 год банком предоставлено 333 гарантии на общую сумму 1 669,6 млн.руб., доход по которым составил 25,5 млн. руб.

В целях реализации кредитной политики в части снижения кредитного риска и повышения качества кредитного портфеля в 2011 году проведены следующие мероприятия:

- для повышения качества финансового анализа заемщиков, а также исключения конфликта интересов, в составе Отдела кредитования юридических лиц в 2011 году создан Сектор кредитного анализа. В функциональные обязанности сектора входит оценка кредитного риска по вновь выдаваемым и действующим кредитам, на основе ежеквартального анализа финансового состояния заемщиков с учетом дополнительной информации, путем вынесения профессионального суждения;
- к оценке кредитного риска в истекшем году привлечен Отдел по управлению рисками, в функциональные обязанности отдела добавлено: контроль за правильностью вынесения профессиональных суждений и определение размера расчетного резерва на основе профессиональных суждений о категории качества ссудной задолженности;
- с целью минимизации кредитных рисков банком сформированы портфели незначительных по величине однородных ссуд. По состоянию на 01.01.2012 г. банком сформированы следующие портфели однородных ссуд юридических лиц и однородных требований:
 - по ссудам, предоставленным юридическим лицам - 40,9 млн. руб.
 - портфели выданных гарантий - 10,7 млн. руб.
- снижен риск на бизнес собственников банка до 200 млн.руб. или до 25% от собственных средств банка, фактическая ссудная задолженность заемщикам данной категории составила 119,5 млн. руб. или 17,2% от собственных средств (капитала) Банка.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в отчетном периоде повысилась незначительно с 0,8% до 2,5% и не превысила установленного Банком пограничного значения. Проводимые ежемесячно заседания Комитета по проблемным

активам и вырабатываемые на нем решения позволяют оперативно реагировать на возникающие трудности у заемщиков Банка и принимать комплекс мер, направленных на их устранение.

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 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 – 93,1% 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 01.01.2012 года распределился следующим образом:

категория качества	Всего	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
кредиты, предоставленные юридическим лицам (млн.руб.)	2 475,5	519,0	1 786,7	108,6	0,0	61,2
Процент к общей сумме	100 %	21 %	72,1 %	4,4 %	-	2,5 %

Общая величина условных обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 01.01.2012 г. – 651,6 млн. руб., в т.ч. условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов – 62,3 млн.руб. Величина сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера – 6,2 млн. руб., в т.ч. по условным обязательствам кредитного характера, сгруппированным в портфели однородных элементов – 0,5 млн. руб.

Кредитование физических лиц

2011 год ознаменовался прорывом Банка в части кредитования физических лиц. Рост кредитный портфеля физических лиц за 2011г. составил более 92 %

Основой увеличения явилось:

Ипотечное кредитование:

За истекший отчетный период Банк выдал 1010 ипотечных кредитов на сумму 862,2 млн. руб., против 651 кредита на сумму 412,2 млн. руб. за предшествующий период, 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 2011 г. выдано 206 ипотечных кредитов на сумму 247,7 млн. руб., что в 13,8 раз превышает сумму выданных кредитов по данной программе в 2010 году. Для стабилизации структуры активов и пассивов по срокам Банк проводил рефинансирование ипотечного портфеля. За 2011 год реализовано закладных по ипотечным кредитам физических лиц на сумму свыше 305 млн. руб.

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 2011 году оставалось кредитование на льготных условиях работников организаций, перечисляющих заработную плату на банковские карты АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в рамках «зарплатных» проектов. За 2011 годы выдано 3805 кредитов на сумму 253,9 млн. руб.

За 2011 г. Банк выдал 25 автокредитов на сумму 14 млн. руб.

По категориям качества кредитный портфель по состоянию на 01.01.2012 года распределился следующим образом:

категория качества	Всего	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
кредиты, предоставленные физическим лицам (млн.руб.)	1 260,4	1 118,2	50,1	34,6	14,1	43,4
Процент к общей сумме	100 %	89 %	4 %	3 %	1 %	3 %

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.

Банк активно осуществлял операции с векселями сторонних эмитентов – совокупный оборот по продаже долговых обязательств составил более 7,3 млрд. руб. Банк осуществляет арбитражные сделки с ведущими российскими вексельными операторами – ООО «ИК Велес капитал», ООО «БК РЕГИОН» и ООО «Урса Капитал». Наибольшая доля таких операций приходится на векселя ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «АК БАРС БАНК», ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Уралсиб», ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, «НОМОС-БАНК» (ОАО), т.е. на векселя первого эшелона российской банковской системы.

Портфель вложений банка в учтенные векселя на 01.01.2012г. составил более 928 млн. рублей. Доход от операций с векселями сторонних эмитентов за отчетный период составил почти 100 млн. руб.

Банк продолжил диверсифицировать собственные операции на рынке ценных бумаг, так в отчетном периоде осуществлялись вложения в облигации крупных российских компаний и банков. Объем средств, размещенных в облигации по состоянию на 1 января 2012 года составил 91 млн. руб.

В 2011 г. значительно увеличился объем операций с собственными векселями. Банк за 2011 год выпустил долговых ценных бумаг почти на 2 млрд. рублей, что превышает аналогичный показатель прошлого года на 120. Остатки по собственным векселям на отчетную дату составили 461 млн. руб., увеличившись за год почти в 2,5 раза. Увеличение произошло за счет выпуска дисконтных векселей со сроком платежа более 1 года. Средняя ставка привлечения по собственным векселям на 01.01.2012г. составила 9% годовых..

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

3.3 Операции по доверительному управлению имуществом

Общие фонды банковского управления (ОФБУ) Ижкомбанка продолжали динамично развиваться в 2011г. Стоимость чистых активов всех ОФБУ под управлением Ижкомбанка выросла более, чем в 8 раз и составила 22,9 млн.руб. Структура портфелей ОФБУ оперативно пересматривалась в зависимости от складывающейся рыночной конъюнктуры.

Начиная со второго полугодия, доля акций в портфелях фонда снижалась для минимизации рисков волатильности международных финансовых рынков.

В 2011г. был запущен ОФБУ «Нефть.Газ.Золото», предлагающий принципиально новые инвестиционные возможности для жителей Удмуртской Республики. Идейной основой для создания данного фонда стал возрастающий интерес инвесторов как к традиционно защитным в условиях кризиса драгоценным металлам, так и энергетическим ресурсам, в условиях прогнозируемого увеличения спроса.

Индивидуальный подход к клиенту, оперативность решения вопросов, возникающих в процессе работы, и предоставление клиентам исчерпывающей информации о текущем состоянии рынка, важной для принятия инвестиционных решений, позволили Ижкомбанку упрочить свои позиции доверительного управляющего на рынке Удмуртской Республики. Банк продолжил активную работу с частными и корпоративными инвесторами, благодаря чему объем средств в доверительном управлении на 1 января 2012г. составил 74 млн.руб.

Совокупные доходы Банка как Доверительного управляющего по ОФБУ и индивидуальному управлению в 2011г. составили 1 074 тыс. руб.

3.4 Операции с иностранной валютой, осуществление функций агента валютного контроля

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

В 2011 году на обслуживании в банке находилось 146 Паспортов Сделки по контрактам, связанным с экспортом/импортом товаров, работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности, а также по кредитным договорам с нерезидентами, из них 73 Паспорта Сделки приняты на обслуживание в 2011 году.

В общей сложности за 2011 год сумма зачислений по контрактам /кредитным договорам с оформлением Паспорта Сделки составила в разбивке по валютам: 1,9 млн. долларов США, 1809,9 млн. рублей; сумма списанных денежных средств в разбивке по валютам: 2,0 млн. долларов США, 2,4 млн. Евро, 490,3 млн. рублей.

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 2011 год осуществлено 1898 переводов клиентов - физических лиц на общую сумму 17,0 млн. долларов США, 3,9 млн. Евро и 1 млн. рублей, зачислений на счета физических лиц было 95 на общую сумму 5,6 млн. долларов США, 0,3 млн. Евро и 0,5 млн. рублей.

В 2011 году Банк в пределах открытой валютной позиции совершал операции по покупке-продаже безналичной валюты на межбанковском рынке. Всего за 2011 год Банк продал в разбивке по валютам: 6,1 млн. долларов США, 0,15 млн. Евро; купил в разбивке по валютам: 23,1 млн. долларов США, 5,2 млн. Евро.

Объем операций на региональном валютном рынке наличной валюты через собственную сеть операционных касс Банка по покупке составил в разбивке по валютам: 3,6 млн. долларов США и 2,1 млн. Евро, объем операций по продаже в разбивке по валютам составил 9,6 млн. долларов США и 2,4 млн. Евро. От операций с наличной иностранной валютой в 2011 году получено доходов в виде положительной курсовой разницы – 4,7 млн. рублей.

3.5 Операции с банковскими картами

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

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

В 2011 году на Банком выпущено свыше 91 000 банковских карт. Общее количество карт в обращении на 01.01.2012 года – 180 672 штук. Активно продвигались зарплатные проекты в иногородних отделениях банка в г. Воткинск, Сарапул, Можга, Глазов, с. Алнаши.

Общий оборот по счетам держателей карт локальных ПС в 2012 году составил 8 600,3 млн. руб. (2010 год- 6 825,9 млн. руб., прирост 26,00 %), остатки на счетах держателей карт по состоянию на 01.01.2012 года составили 677,4 млн. руб., (2010 год- 516,2 млн. руб., прирост 31,23 %).

Активно развивалась услуга по предоставлению корпоративных банковских карт. Общее число карт данного вида достигло 191 шт. (за отчетный год было выдано 128 корпоративных карт).

В течение 2011 года было дополнительно установлено 12 банкоматов и 14 терминалов по приему платежей. Общее количество банкоматов составило 100 штук, терминалов по приему платежей – 14 шт.

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 2011 года значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски, не превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,4	23,8	23,9	22,3	21,9	25,0 % max
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	430,0	411,8	446,2	384,8	289,7	800,0% max
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1.)	2,1	1,7	1,3	0,9	0,6	50,0% max
Совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,4	0,5	0,8	1,0	1,2	3,0% max

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2012 составил 4 831 млн. руб., в ней доля просроченной задолженности составила менее 0,01% или 133 млн. руб. Размер резервов на возможные потери на отчетную дату по активам составил 164 млн. руб.

Основанную долю резервов на возможные потери составляют резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности. Расчетный резерв по ссудной задолженности составил 188 млн. руб., а фактический 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	1626	7688	43018	67073
Размещенные депозиты	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	13458
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	174	168	288	9311

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 активов на 01.01.2012 г. с 1 категорией качества (стандартные ссуды) составляет 55% от активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

млн. руб.

Состав активов	Категория качества				
	I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность	2 639	1 917	143	14	118
в том числе:					
-предоставленные акционерам	5	0	0	0	0

Требования по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составили 49,5 млн. руб.

Объем реструктурированных ссуд составил 391 млн. руб., а их доля в ссудной задолженности 9,7%

Сведения о реструктурированных ссудах

Номер строки	Перечень ссуд по видам реструктуризации	01.01.2012	01.01.2011
1	Ссуды, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	4040952	3257786
1.1.	Реструктурированные ссуды, всего:	391146	394240
	Сумма		
	Доля в общей сумме ссуд, %	9,7	12,1
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	При увеличении срока возврата основного долга	0,7	0,9
1.1.2	При снижении процентной ставки	5,3	10,4
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	0,8

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 ликвидности 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 2011 года значения обязательных нормативов, ограничивающих риски ликвидности, превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012	
Мгновенной ликвидности банка (Н2)	34,7	45,4	36,5	38,3	40,0	15,0 % min
Текущей ликвидности банка (Н3)	72,8	63,8	53,7	55,4	88,3	50,0% min
Долгосрочной ликвидности банка (Н4)	100,8	76,7	60,0	54,2	44,7	120,0% max

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

млн.руб.

Дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2011	3	1	0	50
01.01.2012	9	2	0	107

Расчет специального процентного риска на отчетную дату:

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции, тыс. руб.	Значение риска
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	86 546	6 924

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

Расчет общего процентного риска на отчетную дату:

№ 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		
			Длина	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	218	0	x	218
2		1 - 3 мес.	35 416	0	0.20%	71	0	0	71					
3		3 - 6 мес.	0	0	0.40%	0	0	0	0					
4		6 - 12 мес.	20 965	0	0.70%	147	0	0	147					
5	2	1 - 2 года	2 076	0	1.25%	26	0	0	26	0	518	0	x	518
6		2 - 3 года	28 089	0	1.75%	492	0	0	492					
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	0	x	518	218
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			86 546	0	x	x	x	0	x	x	736	x	x	x

Расчет итоговой величины общего процентного риска:

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	518	40%
Закрытые взвешенные позиции между 1, 2 и 3 зонами	218	150%
Открытые взвешенные позиции по зонам 1, 2 и 3	736	100%
ИТОГО	1 270	

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:

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	18 347	0	
Специальный фондовый риск		734	0	
Общий фондовый риск	8	1 468		
Фондовый риск				2 201

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. Еще одним инструментом, позволяющим выявить операционный риск, является анализ расходов АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), который составляется подразделением по управлению рисками и ежеквартально доводится до Директора Банка и Совету директоров. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционным риском (штрафы, пени и т.д.), а также, другие операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено состоянием рынков или прочими событиями. Анализ расходов позволяет выявить 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. Вместе с тем, инспекционной проверкой НБ УР уровень операционного риска признан повышенным.

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.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Руководители структурных подразделений передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего

параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.), в Отдел по управлению рисками. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в подразделениях Банка, направивших данные в Отдел по управлению рисками

Результаты работы за 2011 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 2011 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 2011 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;
- 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);
- 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 2011 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.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, Банком в Учетную политику в 2011 году не вносились.

Учетная политика для целей налогообложения на 2011 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и утверждена приказом директора Банка от 31.12.2010 г. № 339. Учетная политика для целей налогообложения это совокупность выбранных Банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

Остатки по корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2012 года сверены с выписками из лицевых счетов и высланы письменные подтверждения остатков.

По состоянию на 01.01.2012 года остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 6,5 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 2011 года. Излишки и недостачи не выявлены.

Банк осуществил сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями с оформлением двухсторонних актов. Расхождения не выявлены. Сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. составила 0,4 млн. руб.

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 2011 год чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения) составил 49,1 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 2011 год.

Указанных фактов в деятельности Банка за 2011 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. В печатных средствах массовой информации годовой отчет будет размещен после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

В течение 2011 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 2011 году во многом определилось профессиональным уровнем персонала. Подготовка кадров Банка происходит путем конкурсного отбора и прохождением испытательного срока.

Общая численность сотрудников Банка составила 399 человек, 342 сотрудника имеют высшее и среднее образование (283 - высшее, 59 - среднее профессиональное образование).

30 сотрудников имеют два высших образования, четверо являются кандидатами экономических наук. Средний возраст сотрудников – 37 лет.

В 2011 году в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) 33 сотрудника получили должностное продвижение.

В целях повышения профессиональных навыков 39 специалистов Банка прошли обучение на курсах повышения квалификации и семинарах по следующим направлениям:

1. Особенности составления отчетности по МСФО
2. Адаптивная система активных продаж в области продвижения и обслуживания банковских продуктов.
3. Бухгалтерские и налоговые риски в деятельности кредитных организаций.
4. Вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также валютный контроль.
5. Риск-ориентированный внутренний контроль в банке: обеспечение непрерывности и внедрение мер по снижению риска.
6. Администрирование сети и информационная безопасность обеспечение информационной безопасности с использованием шифровальных (криптографических) средств.
7. Сопровождение закладных с проблемной задолженностью: процедуры досудебного и судебного взыскания.
8. Актуальные вопросы деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
9. Практические аспекты исполнения требований законодательства РФ в деятельности акционерных обществ. Административные санкции.

Для выполнения поставленных перед собой задач в 2012 году Банк планирует увеличить собственный капитал до величины свыше 900 млн. руб. за счет дополнительной эмиссии акций, привлечения субординированного депозита и увеличения прибыли, что является предпосылкой для дальнейшего роста. Правление Банка последовательно продолжает развивать основные направления деятельности Банка. Это стратегические задачи на 2010-2012 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:
Амиан Д.Д.

