

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИЖКОМБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) К ГОДОВОМУ ОТЧЁТУ ЗА 2010 ГОД**

Настоящая записка подготовлена к годовому отчету АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее – Банк) за 2010 год.

1. Общая часть

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество) имеет общий стаж работы на рынке банковских услуг свыше 20 лет. Деятельность Банка в 2010 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. В сложившихся экономических реалиях Совет директоров ежеквартально корректирует и уточняет показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В 2010 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.

Совершенствуются банковские технологии за счет модернизации имеющегося оборудования и средств связи, приобретения нового программного обеспечения, отвечающего современным требованиям.

В 2010 году состоялся 10-й юбилейный межбанковский интернет-чемпионат, в котором приняли участие 48 команд банков, филиалов, дополнительных офисов из 20 регионов России. Впервые приняв участие в данном мероприятии в 2008 году, Банк громко заявил о себе, заняв первое место, в 2009 году Банк повторил прошлогодний успех. По итогам 10-го чемпионата АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) оказался на втором месте, подтвердив высокий уровень профессионализма и корпоративной сплоченности.

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.

2. 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 2010 год.

2.1 Кредитование

Кредитование юридических лиц

В 2010 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.

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 2010 г. размер кредитного портфеля увеличился на 38,7% (на 01.01.2011 г. объём предоставленных кредитов составил 3 255,2 млн. руб., против 2 347,7 млн. руб. на 01.01.2010 г.)

	01.01.2010	01.01.2011	прирост
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 811 103	2 598 863	+43,5
Кредиты, предоставленные физическим лицам	536 605	656 302	+ 22,3%
Всего по Банку	2 347 708	3 255 165	+ 38,7%

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 2010 г. продолжила свое развитие программа «Кредиты малому бизнесу», в том числе за счет привлечения дополнительных ресурсов. Так в октябре 2010 г. АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в рамках реализации государственной Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства получил от ОАО «Российский банк развития» второй целевой кредит объемом более 50 млн. рублей сроком на три года. Всего по данной программе Банком получено 152 млн. руб. Банк предоставил поддержку 29 субъектам малого и среднего предпринимательства в пяти районах Удмуртской Республики, включая г. Ижевск. Кредиты предоставлялись юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным в Удмуртской Республике, отнесенные к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ.

77% от кредитного портфеля юридических лиц по состоянию на 01.01.2011 года или 1 997,3 млн. руб. составляют кредиты предоставленные малому и среднему предпринимательству. В августе 2010 года была расширена линейка программ кредитования малого и среднего предпринимательства, в частности, разработаны следующие программы: «Программа кредитования малого и среднего предпринимательства», «Кредит на покупку автотранспорта, автоспецтехники», «Кредит на покупку коммерческой недвижимости в Удмуртии», «Микро-кредит» всего по данным программам в 2010 году выдано кредитов на 296,2 млн. руб.

В ноябре 2010 года Банк заключил соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств Гарантийным фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Удмуртской Республики (далее – Фонд) с лимитом поручительства Фонда в 10 млн. руб. Предметом настоящего соглашения является сотрудничество Фонда и Банка в целях расширения объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Удмуртской Республике, создание условий для доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным ресурсам.

С целью максимизации доходов и эффективного использования ресурсов Банк в конце 2010 года провел новогоднюю акцию по предоставлению коротких кредитов сроком до 4 месяцев. Всего по данной акции предоставлено кредитов на сумму 770 млн. руб., доход от размещения которых составил порядка 15 млн. руб.

Проводимые ежемесячно заседания Комитета по проблемным активам и вырабатываемые на нем решения позволили снизить величину проблемной

задолженности на 01.01.2011 год на 21,6% или на 11,6 млн. руб. к соответствующему периоду прошлого года.

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 – 92 % от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (безрисковые кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

Резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2011 года создан в размере 100% от расчетного, исчисленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.04 года № 254-П и составил 102,2 млн. руб.

Кредитование физических лиц

В течение 2010 года Банк продолжил работу над увеличением кредитного портфеля физических лиц. Основой увеличения явилось:

Ипотечное кредитование:

В течение 2010 года процентные ставки по ипотечным кредитам постепенно снижались и достигли докризисного уровня. За истекший отчетный период Банк выдал 651 ипотечный кредит на общую сумму 412,2 млн. руб. На основании подписанного соглашения о сотрудничестве между Банком и Правительством Удмуртской Республики по участию в подпрограмме «Обеспечение жильем молодых семей» Федеральной целевой программы «Жилище» на 2002-2010 годы в 2010 г. выдано 16 ипотечных кредитов на сумму 17,9 млн. руб. Для стабилизации структуры активов и пассивов по срокам Банк проводил рефинансирование ипотечного портфеля. За 2010 год реализовано закладных по ипотечным кредитам физических лиц на сумму свыше 269 млн. руб. ;

Потребительское кредитование:

Условия предоставления потребительских кредитов физическим лицам в течение года постоянно улучшались. Льготные условия кредитования действуют для держателей зарплатных карт Банка и заемщиков с положительной кредитной историей. Сумма выданных потребительских кредитов на 01.01.2011 г. составила 180,7 млн. руб., против 14,7 млн. по состоянию на 01.01.2010 г.

2.2 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 8,5 млрд. рублей, что практически в 2 раза превышает оборот прошлого года. 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 01.01.2011г. составил более 1 200 млн. рублей. Доход от операций с векселями сторонних эмитентов за 2010 год вырос более чем в 6 раз и составил почти 138,6 млн. рублей.

Банк продолжил диверсифицировать собственные операции на рынке ценных бумаг, так в отчетном периоде осуществлялись вложения в облигации крупных российских компаний и банков. Доход от операций с облигациями по итогам года превысил 24,0 млн. рублей.

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

2.3 Операции по доверительному управлению имуществом

Стоимость активов, переданных в доверительное управление на конец 2010 года составила 120,3 млн. руб. Доход Банка от операций по индивидуальному доверительному управлению за 2010 год составил 1035, 2 млн. руб., что практически в три раза превышает аналогичный показатель 2009 года.

Под управлением Банка находятся два общих фонда банковского управления: «Потенциал» и «Классик». Сумма активов, переданных в ОФБУ, на конец года составила 2,7 млн. руб. Размер вознаграждения Банка за управление фондами составил 295,3 тыс. руб.

2.4 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 2010 году на обслуживании в Банке находилось 118 Паспортов Сделки по контрактам, связанным с экспортом/импортом товаров, работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности, а также по кредитным договорам с нерезидентами, из них 51 Паспорт Сделки приняты на обслуживание в 2010 году.

В общей сложности за 2010 год сумма зачислений по контрактам (кредитным договорам) с оформлением Паспорта Сделки составила в разбивке по валютам: 0,9 млн. долларов США, 0,1 млн. Евро, 164,2 млн. рублей; сумма списанных денежных средств в разбивке по валютам: 3,1 млн. долларов США, 0,8 млн. Евро, 13,9 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 2010 год осуществлено 1673 перевода клиентов - физических лиц на общую сумму 12,4 млн. долларов США, 1,5 млн. Евро и 0,7

млн. рублей, зачислений на счета физических лиц было 80 на общую сумму 0,1 млн. долларов США, 0,05 млн. Евро и 0,1 млн. рублей.

В 2010 году Банк в пределах открытой валютной позиции совершал операции по покупке-продаже безналичной валюты на межбанковском рынке. Всего за 2010 год Банк продал в разбивке по валютам: 0,2 млн. долларов США, 0,3 млн. Евро; купил в разбивке по валютам: 19,4 млн. долларов США, 5,1 млн. Евро.

Объем операций на региональном валютном рынке наличной валюты через собственную сеть операционных касс Банка по покупке составил 3,1 млн. долларов США и 1,9 млн. Евро, объем операций по продаже составил 8,3 млн. долларов США и 2,1 млн. Евро. От операций с наличной иностранной валютой в 2010 году получено доходов 7,6 млн. рублей.

2.5 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 2010 году на обслуживание по зарплатным проектам привлечено 150 организаций и предприятий, выпущено 43 783 банковских карт. Общее число корпоративных клиентов составило 826 предприятий и организаций, количество карт в обращении на 01.01.2011 года – 123 939 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 2010 году составил 6 825,9 млн. руб. (2009 год- 5 805,6 млн. руб., прирост 17,57 %), остатки на счетах держателей карт по состоянию на 01.01.2011 года составили 516,2 млн. руб., (2009 год- 411,2 млн. руб., прирост 25,54 %).

В течение 2010 года было дополнительно установлено 21 банкомат и 12 терминалов в пунктах выдачи наличных (далее - ПВН) и в торгово-сервисной сети. Общее количество банкоматов составило 81 штука, ПВН – 79 шт. Оборот средств в банкоматах составил 5 209,9 млн. руб.

В 2010 году Банк выпустил 5 646 банковских карт международных платежных систем MasterCard и Visa, что в 4 раза больше чем в 2009 году, из них карт с разрешенным лимитом «овердрафт» - 2 152 карт.

В 2010 году Банк впервые предоставил клиентам возможность воспользоваться корпоративными банковскими картами.

3. 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 N 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. 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. 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 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.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров.

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.

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 значений.

Правовой риск и риск потери деловой репутации связаны между собой и связаны с операционным риском. Внутренними документами АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) определены факторы, обуславливающие возникновения этих рисков, основные принципы управления рисками. Банком установлены количественные параметры оценки уровня рисков, проводится их мониторинг.

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

Ответственные сотрудники учитывают информацию о состоянии рынков, их ликвидности, макроэкономические показатели при финансовом планировании деятельности банка и оценке текущих позиций банка. При оценке валютного риска используются подходы, основанные на определении разрывов между требованиями и обязательствами по срокам и суммам в разных валютах. Уровень рыночных рисков в отчетном периоде при возникновении базы, установленной Положением Банка России № 313-П, своевременно рассчитывался и включался в банковскую отчетность.

Отдел по управлению рисками выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем банковским операциям. Отдел по управлению рисками непосредственно подчиняется Директору Банка, что обеспечивает независимость функциям Отдела.

4. 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 2010 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 2010 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.

Советом директоров Банка рассмотрены результаты оценки системы внутреннего контроля Банка в 2010 году.

5. 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 2010 год не произошло иных 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 2010 году не вносились.

Учетная политика для целей налогообложения на 2010 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и утверждена приказом директора Банка от 31.12.2009 г. № 305. 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 01.01.2011 года сверены с выписками из лицевых счетов и высланы письменные подтверждения остатков.

По состоянию на 01.01.2011 года остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 0,6 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 2010 года. Излишки и недостатки 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 01.01.2011 г. составила 0,5 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 2010 год чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения) составил 11,2 млн.руб.

6. 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.

7. 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 2010 год.

Указанных фактов в деятельности Банка за 2010 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 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.izhcombahk.ru. В печатных средствах массовой информации годовой отчет будет размещен после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

В течение 2010 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 2010 году во многом определилось профессиональным уровнем персонала. Подготовка кадров Банка происходит путем конкурсного отбора и прохождением испытательного срока.

Общая численность сотрудников Банка составила 365 человек, 314 сотрудника имеют высшее и среднее образование (245 - высшее, 69 - среднее профессиональное образование). 25 сотрудников имеют два высших образования, трое являются кандидатами экономических наук. Средний возраст сотрудников – 37 лет.

В 2010 году в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) 28 сотрудников 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. Взаимодействие органов внутренних дел и кредитных организаций (филиалов) в части выявления и передачи денежных знаков с признаками подделки в ОВД, пресечения и раскрытия преступлений, связанных с фальшивомонетничеством.
3. Налогообложение прибыли кредитных организаций.
4. Управление системами ипотечного кредитования по стандартам АИЖК.
5. Сопровождение ипотечных кредитов (займов, закладных) по стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».
6. Управление операционным риском и организация внутреннего контроля в банках: прогнозирование и оценка, построение систем взаимодействия внутри банка.
7. Технология продаж банковских услуг.
8. Бухгалтерские и налоговые риски в деятельности кредитных организаций.
9. Вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также валютный контроль.
10. Анализ изменений трудового законодательства 2010 года. Планируемые изменения в 2011 году.

Для выполнения поставленных перед собой задач в 2011 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. Рост объемов привлекаемых вкладов, после произошедшего оттока в 2008, 2009 годах, обусловленного негативным информационным фоном о состоянии банковской системы страны, свидетельствует о доверии клиентов Банку. 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:
Амиян Д.Д.