

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИЖКОМБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Настоящая информация подготовлена к годовой отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее – Банк) за 2013 год.

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.

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.

Банк зарегистрирован по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Ленина, 30.

С 12 августа 2010 года АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) является головной кредитной организацией группы, в состав которой по состоянию на 1 января 2014 года входят ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» и ООО «ИКБ - Расчетные системы».

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

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 01.01.2014 года Банк является:

- участником системы обязательного страхования вкладов;
- членом Ассоциации Региональных Банков России;
- членом Ассоциации «Деловая Удмуртия»;
- MasterCard International Incorporated;
- VISA International Service Association.
- Членом Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Western Union;
- Contact.

В 2013 году АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) сохранил свои позиции на финансовом рынке региона и сегодня продолжает оставаться одним из самых динамично развивающихся банков

Удмуртской Республики.

Общее количество зарегистрированных внутренних структурных подразделений составило 59 единиц, в том числе 18 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 4 кассы вне кассового узла. Обособленных структурных подразделений, расположенных в других регионах Российской Федерации и на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

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

Банк предлагает максимально широкий спектр банковских услуг:

- Открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- Удаленное управление счетом посредством банковских продуктов: «Интернет-банкинг», «Клиент-Банк»;
- Оперативные платежи в любой свободно конвертируемой валюте;
- Денежные переводы в течение 10 минут в любую страну мира по системе «Western Union»;
- Зарплатные проекты через локальный продукт «Ижкард», банковские карты «Ижкард», «MasterCard»; «Visa»;
- Финансирование предприятий и программ развития производства (кредитование, факторинг);
- Ипотечное кредитование;
- Гарантийные операции.

Банк продолжает развивать новые программы по кредитованию и другим направлениям деятельности. Также в отчетном году Банк продолжил активную деятельность на рынке банковских карт и денежных переводов.

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

06.12.2013 г. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» со стабильным прогнозом. Рейтинг «А» означает, что АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности.

Долговременная стратегия Банка нацелена на содействие росту экономики Удмуртской Республики и улучшения качества жизни населения. Приоритетные направления деятельности Банка:

- Повышение качества активов Банка с целью получения устойчивых доходов и обеспечения безубыточной деятельности, создание значительного запаса прочности по уровню капитализации и по уровню ликвидности Банка;
- Последовательное формирование и развитие партнерских отношений с клиентами на базе высокого качества предлагаемого банковского продукта, безусловного выполнения принятых обязательств, уважения и взаимного доверия;
- Высокая культура работы с клиентами, технологичность, приверженность нормам действующего законодательства;
- Поддержка усилий государственных органов и организаций, направленных на социально-политическую стабилизацию в Удмуртской республике и в стране, создание и развитие цивилизованных рыночных отношений.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществлял свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории России. В налоговое, валютное и таможенное законодательство часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм.

Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключается в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращении взыскания по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы восстановления экономической стабильности в Российской Федерации в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно - нормативной базы.

В 2013 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Правление Банка последовательно продолжает развивать основные направления деятельности Банка. Это стратегические задачи на 2013-2015 годы, выработанные на основе взаимоотношений между собственниками, менеджерами и сотрудниками Банка, утвержденные решением общего собрания акционеров. На сегодняшний день сложились определенные деловые отношения между Банком и республиканскими, муниципальными органами власти, которые в дальнейшем будут укрепляться. Продолжается развитие розничного бизнеса путем открытия сети дополнительных офисов. 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.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

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.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику в 2013 году банком не вносились и в Учетную политику на 2014 год не объявлялись.

Учетная политика для целей налогообложения на 2013 год разработана в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и утверждена приказом директора Банка от 29.12.2012г. № 388. Учетная политика для целей налогообложения – это совокупность выбранных Банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении Банка России от 16.07.2012г. № 385-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:

1. Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету в соответствии с Налоговым кодексом РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету, либо по курсу, действующему на дату предварительной оплаты в зависимости от того, какое событие произошло раньше;

2. 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;

3. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

4. Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам определяется по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования - линейным способом.

5. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

6. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

7. 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.

8. Участие в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью отражается в учете по номинальной стоимости доли после государственной регистрации.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

14. 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.

15. Реализация (выбытие) ценных бумаг осуществляется по методу стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

16. Оценка выбывающих не эмиссионных ценных бумаг осуществляется по фактической стоимости каждой бумаги.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка.

В период составления годового отчета за 2013 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.

Остатки по корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2014 года сверены с выписками из лицевых счетов и высланы письменные подтверждения остатков.

По состоянию на 01.01.2014 года остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 918,9 тыс. 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 16.07.2012 г. № 385-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 2013 года. Излишки и недостачи не выявлены.

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

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

По итогам деятельности Банка за 2013 год чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения) составил 43971 тыс. руб.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Сумма 56998 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2014г. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 01 января 2013 года – 64288 тысяч рублей).

| <i>тысяч рублей</i> | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Наличные денежные средства | 881750 | 619228 |
| Средства в Банке России | 409322 | 236333 |
| Средства в кредитных организациях | 234683 | 205469 |
| Итого | 1525755 | 1061030 |

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

| <i>тысяч рублей</i> | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7183 | 10636 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 245959 | 37167 |
| в т.ч. вложения в долговые ценные бумаги | 245344 | 30294 |
| в т.ч. вложения в акции прочих резидентов | 602 | 6830 |
| в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации | 13 | 43 |
| Итого | 253142 | 47803 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают акции кредитных организаций и прочих резидентов. Все акции имеют котировальные уровни. Для определения их котировок и справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка Московской Биржи (<http://moex.com/>).

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации кредитных организаций и акции прочих резидентов.

В 2013 году Банк вернулся на рынок первичных размещений облигаций. Операции проводились с долговыми бумагами российских банков. В рассматриваемом периоде объем операций с облигациями составил более 322 млн. рублей, увеличившись более чем в 2,7 раза. На отчетную дату объем вложений составил 240 млн. рублей, рост в 6,74 раза, а средняя ставка купона по портфелю составила более 10,5% годовых. Портфель облигаций на 77% состоял из долговых обязательств, включенных в Ломбардный список Банка России. Увеличение объема операций и портфеля в целом по облигациям сказалось на доходах, полученных от данного вида ценных бумаг. Доходы достигли 12,7 млн. рублей за отчетный период, что на 27,5% больше доходов, полученных за 2012 год.

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

Инвестиции в дочерние и зависимые компании представлены вложениями в долю уставного капитала ООО «ИКБ – Расчетные системы» - 25% (13 тыс. руб.) и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - 15%, (30 тыс. руб.) при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит директору Банка. По состоянию на 01 января 2014 года Банком создан резерв по вложениям в ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» в размере 100% в связи с неудовлетворительным финансовым положением.

Привлеченные средства кредитных организаций.

| <i>тысяч рублей</i> | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 0 | 5075 |
| Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций | 113946 | 203687 |
| Итого | 113946 | 208762 |

Общий объем ресурсов, привлеченных на рынке МБК в 2013 году, составил 270 млн. рублей. В течение 2013 года средства других банков привлекались по рыночным ставкам. По состоянию на 01 января 2014 года привлечено средств банков в сумме 113,9 млн. рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5 % годовых.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

| <i>тысяч рублей</i> | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Средства юридических лиц: | | |
| Текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 1266176 | 1249505 |
| Срочные депозиты | 850226 | 684528 |
| Средства физических лиц: | | |
| Текущие/расчетные счета и вклады до востребования | 991712 | 1014751 |
| Срочные депозиты | 3339892 | 2850869 |
| Итого | 6448006 | 5799653 |

Благодаря активной работе на рынке депозитов юридических лиц, за прошедший год банку удалось привлечь более 2 030 млн. рублей по данному продукту. Общий объем средств на срочных депозитах юридических лиц по состоянию на 01.01.2014 г. составил 850,2 млн. руб., увеличение за год составило 24,2%.

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг.

| <i>тысяч рублей</i> | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Выпущенные собственные векселя | 101107 | 310388 |
| Итого | 101107 | 310388 |

В прошедшем году Банк существенно снизил количество операций по собственным векселям. За 2013 год Банком было выпущено векселей на 264,7 млн. рублей, что на 78,8% меньше, чем в 2012 году. Портфель собственных векселей, находящихся в обращении по состоянию на 01.01.2014, снизился на 67,4% и составил 101,1 млн. рублей при средней ставке привлечения 9,1% годовых на срок более 1,5 лет.

Кредитование.

В 2013 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

Определяющим фактором Кредитной политики Банка является удовлетворение потребностей Клиентов в заемных средствах и контроль за рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов.

Основными приоритетами кредитной политики Банка является:

1. Качественные активы.

Качественные активы - такие активы, которые обеспечивают адекватный (процентный) доход даже при негативных изменениях макроэкономических условий или изменении условий ведения бизнеса. Качественным является актив, 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, соблюдать баланс между доходностью и ликвидностью.

2. Отношения к клиентам.

Кредитная политика банка направлена на создание с течением времени устойчивых, прибыльных для банка и выгодных для клиента отношений. Взаимовыгодность отношений с клиентом достигается путем перекрестных продаж, для обеспечения оптимального соотношения 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;
- и пр.

Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала и другими нормативными требованиями, установленными законодательством РФ и Банком России, а также ресурсной базой Банка.

| <i>тысяч рублей</i> | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды кредитных организаций | 13000 | 159719 |
| Ссуды юридических лиц | 3081644 | 2583591 |
| Ссуды физических лиц | 1764606 | 1612444 |
| Учтенные векселя | 249117 | 1009529 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 238925 | 99066 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (198612) | (163390) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 5148680 | 5300959 |

Динамика изменения кредитного портфеля банка за 2013 год представлена ниже:

| Кредитный портфель | 01.01.13 | 01.04.13 | 01.07.13 | 01.10.13 | 01.01.14 | млн.руб. | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|--------------|
| | | | | | | рост / снижение к 01.01.13 | |
| | | | | | | млн. руб. | % |
| кредиты, предоставленные юридическим лицам | 2 583.6 | 3 014.0 | 3 177.3 | 3 147.1 | 3 082,0 | 498.4 | 19.3% |
| кредиты, предоставленные физическим лицам | 1 612.4 | 1 555.9 | 1 678.3 | 1 808.2 | 1 764.6 | 152.2 | 9.4% |
| Итого | 4 196.0 | 4 569.9 | 4 855.6 | 4 955.3 | 4 846.6 | 650.6 | 15.5% |
| кредиты, предоставленные кредитным организациям | 159.7 | 9.9 | 210.5 | 113.0 | 13.0 | -146.7 | -91.9% |
| учтенные векселя банков и клиентов | 1 009.50 | 759.4 | 338.7 | 34.8 | 249.1 | -760.4 | -75.3% |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 99.1 | 149.7 | 218.5 | 232.7 | 238.9 | 139.8 | 41.1 % |
| Всего | 5 464.3 | 5 488.9 | 5 623.3 | 5 335.8 | 5 347.6 | -116.7 | -2.1% |

В течение отчетного года наблюдается рост кредитного портфеля и снижение вложения в векселя сторонних организаций, что обусловлено проводимой Банком работе по изменению структуры активов в пользу активов, приносящих более высокие доходы. Также на рост портфеля повлияла проводимая Банком работа по привлечению дополнительных

ресурсов, предназначенных для целевого финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства УР.

В течение истекшего года продолжилась работа с Гарантийным фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Удмуртской Республики. Предметом данного сотрудничества является расширения объема кредитования и создание условий для доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным ресурсам.

В рамках ипотечного кредитования за 2013 году выдано 611 кредитов на общую сумму 597 872 тыс. руб. Оформляемые закладные траншами реализуются в АИЖК. За 2013 год реализовано закладных по ипотечным кредитам физических лиц на сумму 392 709 тыс. руб. За сопровождение реализованных закладных АИЖК ежемесячно выплачивает Банку премию. За отчетный 2013 год доход от продажи и сопровождение закладных составил 18 238 тыс. руб., что на 3 293 тыс. руб. больше, чем в 2012 году.

В отчетном периоде продолжают активно действовать следующие программы потребительского кредитовании физических лиц: «Автокредитование по программам с КАСКО и без КАСКО», программа кредитования физических лиц в иногородних офисах, программа кредитования физических лиц, участников з/пл проекта. Так, в 2013 году оформлено 6 328 потребительских кредитов на общую сумму 713 061 тыс. руб.

В течение 2013 года оформлено 725 договоров овердрафта по з/платным картам на общую сумму 24 561 тыс. руб.

В августе 2009 г. подписано соглашение о сотрудничестве между Банком и Правительством Удмуртской Республики по участию в подпрограмме «Обеспечение жильем молодых семей» Федеральной целевой программы «Жилище» на 2002-2010 годы. По этой программе в 2013 г. выдано 3 ипотечных кредитов на сумму 3 528 тыс. руб.

Для погашения кредита средствами материнского капитала в 2013 году воспользовались 181 семей и погашено 73 676 тыс. руб.

За 2013 г. выдано 27 автокредитов на сумму 14971 тыс. руб.

Одним из направлений в 2013 году было кредитование на льготных условиях работников организаций, перечисляющих заработную плату на банковские карты Ижкомбанка в рамках «зарплатных» проектов. За 2013 годы выдано 5 722 кредитов на сумму 547314 тыс. руб.

Ниже представлена таблица о кредитах по географическим регионам:

| млн. руб. | | | | |
|-----------------------|--|-----------------|-----------------|--|
| Наименование региона | Код территории место нахождения заемщика | На 01.01.2014г. | На 01.01.2013г. | Темп прироста на 01.01.2013г., по сравнению данными на 01.01.2012г., в % |
| Республика Татарстан | 92000 | 23 | 14,8 | 55,4 |
| Свердловская область | 65000 | 0,1 | 0,2 | -50 |
| Самарская область | 36000 | 1,2 | 1,2 | - |
| Республика Башкирия | 80000 | 2,0 | 13,2 | -84,8 |
| Пермский край | 57000 | 84,2 | 48,3 | 74,3 |
| Удмуртская Республика | 94000 | 4416,8 | 3995,1 | 10,5 |
| г. Москва | 45000 | 70,1 | 100,5 | -30,2 |
| г. Санкт Петербург | 40000 | 1,7 | 0,3 | 466,7 |
| Тюменская область | 71000 | 0 | 32 | - |
| Московская область | 46000 | 0,1 | 0,3 | -66,7 |
| Республика Коми | 87000 | 1,2 | 1,3 | -0,77 |
| Челябинская область | 75000 | 0,1 | 0,1 | - |
| Кировская область | 33000 | 20,4 | 21,0 | -2,8 |
| Тверская область | 28000 | 0 | 47 | - |
| Волгоградская область | 18000 | 0,1 | 0,3 | -66,7 |
| Владимирская область | 17000 | 0 | 4 | - |
| Ставропольский край | 07000 | 0,1 | 0,2 | -50 |
| Омская область | 52000 | 150 | 0 | 100 |
| Новосибирская область | 50000 | 30 | 0 | 100 |

| | | | | |
|--------------------|-------|---------------|---------------|-------------|
| Краснодарский край | 03000 | 5,2 | 0 | 100 |
| Казахстан | | 40,0 | 0 | 100 |
| Итого | | 4846,3 | 4196,0 | 15,5 |

За истекший 2013 год просроченная ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам выросла на 24,2% (при общем росте кредитного портфеля 15,5%). Так по состоянию на 01.01.13 года общая сумма просроченной задолженности составила 79,7 млн. руб., на 01.01.14 года она составляла 99,1 млн. руб.

тыс.руб.

| Просроченная задолженность | 01.01.2013 | 01.01.2014 | рост |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| кредиты, предоставленные юридическим лицам | 45 318,1 | 59 240,8 | 13 947,7 |
| кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 1 869,1 | 2 474,3 | 605,2 |
| кредиты, предоставленные физическим лицам | 32 537,9 | 37 340,0 | 4 802,1 |
| Итого | 79 725,1 | 99 055,1 | 19 330,0 |

Доля просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2014 года составила 2%.

Формирование качественного кредитного портфеля является одной из основных направлений Кредитной политики, в связи с чем, по имеющейся просроченной ссудной задолженности ежемесячно на Комитете по проблемным активам рассматриваются и принимаются решения по каждой такой задолженности с целью минимизации кредитного риска. В частности прорабатываются варианты погашения задолженности за счет залога при наличии ликвидного имущества, либо реструктуризация кредита исходя из возможностей Клиента, при условии оформления дополнительных обеспечительных мер, позволяющих снизить риск невозврата ссуды.

Увеличение кредитного портфеля путем предоставления кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) остается одной из основных задач, направленной на увеличение доходной части Банка. Доходы по предоставленным кредитам за 2013 год составили 677 млн. руб., рост к соответствующему периоду прошлого года составил 11,4 % .

млн.руб.

| | за 2012 г. | за 2013 г. | рост/ снижение к 2012 г. | |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------|--------------|
| | | | млн. руб. | % |
| процентные доходы юридические лица | 322,2 | 369,7 | 47,5 | 14,7% |
| процентные доходы физические лица | 212,6 | 242,5 | 29,9 | 14,1% |
| Итого по кредитам | 534,8 | 612,2 | 77,4 | 14,5% |
| векселя и облигации | 64,9 | 56,4 | -8,5 | -13,1% |
| межбанк | 8,1 | 8,4 | 0,3 | 3,7% |
| Итого по доходным активам | 607,8 | 677,0 | 69,2 | 11,4% |

Доход от размещения межбанковских кредитов в 2013 году увеличился на 3,7% и составил более 8,4 млн. руб., по сравнению с 8,1 млн. руб. в 2012г. Оборот по данному инструменту в 2013г. составил 36,47 млрд. руб.

Альтернативой процентным доходам в 2013 году явились доходы от предоставления банковских гарантий для участия в аукционах, конкурсах и банковских гарантий по обеспечению исполнения контрактов, а также комиссии за предоставление кредита юридическим лицам. За 2013 год банком предоставлено 509 гарантий на общую сумму около 1 800,0 млн.руб. сумма комиссии по предоставленным гарантиям составила 25,0 млн.руб..

Кроме этого за 2013 год оформлено 484 кредитных договоров, комиссия за предоставление кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 25,3 млн.руб.

Снижение количества заключенных договоров объясняется оформлением по постоянно кредитующимся заемщикам генеральных соглашений, в рамках которых выдаются транши (всего за 2013 год в рамках генеральных соглашений выдано 108 кредитов).

| Вид комиссии | количество заключенных договоров (шт.) | | | сумма комиссии (тыс. руб.) | | |
|---------------------------------------|--|------------|-----------|----------------------------|------------------|----------------|
| | 2012 | 2013 | Изм. | 2012 | 2013 | Изм. |
| за предоставление банковских гарантий | 438 | 509 | 71 | 17 992,0 | 25 026 ,6 | 7 034,6 |
| за предоставление кредита | 518 | 484 | -34 | 23 117,7 | 25 328,5 | 2 210,9 |
| И Т О Г О | 956 | 993 | 37 | 41 109,7 | 50 355,10 | 9 245,5 |

Созданная в Банке система управления кредитными рисками, основными задачами которой является, проведение обширного кредитного анализа каждого заемщика с целью установления добросовестности намерений, подтверждение необходимости кредитования Банком данного клиента и достоверности предоставленной деловой и финансовой информации до того, как Банк примет на себя кредитные обязательства перед клиентом и иные факторы, такие как обслуживание долга, ликвидное залоговое обеспечение, деловую репутацию заемщика и руководства организации, положительную кредитную историю и иные сведения, признанные Банком существенными для классификации ссуды в соответствующую категорию качества, позволила сформировать высококачественный кредитный портфель.

93,8% от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (безрисковые кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

По категориям качества ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.01.2014 года распределилась следующим образом:

| категория качества | ВСЕГО | млн.руб. | | | | |
|--------------------|---------|-------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| | | I категория | II категория | III категория | IV категория | V категория |
| сумма | 5 347.3 | 719.3 | 4 298.7 | 151.6 | 60.1 | 117.5 |
| Доля, в % | 100 | 13.5 | 80.4 | 2.8 | 1.1 | 2.2 |

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2014 года создан ссудам в размере 198,6 млн. руб., что составляет 3,7% от общей ссудной задолженности.

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка:

на 01.01.2014г.

тыс. руб.

| № п/п | Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------|-------|------|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------|------|-----|---|
| | | | | | | | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | | | Итого | II | III | IV | V |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 554229 | 25202 | 517304 | 10577 | 1142 | 4 | 9323 | 7641 | 7641 | 5319 | 1735 | 583 | 4 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------|--------|--------|-------|------|---|-------|-------|-------|------|------|-----|---|
| 2 | Выданные гарантии и поручительства | 626583 | 370938 | 255645 | - | - | - | 3250 | 3217 | 3217 | 3217 | - | - | - |
| | Итого условные обязательства кредитного характера | 1180812 | 396140 | 772949 | 10577 | 1142 | 4 | 12573 | 10858 | 10858 | 8536 | 1735 | 583 | 4 |

на 01.01.2013г.

тыс. руб.

| № п/п | Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-------|---|-----------------------------|--------------------|--------|------|----|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|------|------|----|---|
| | | | | | | | | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | | | Итого | II | III | IV | V |
| 1 | Неиспользованные кредитные линии | 360939 | 73067 | 281692 | 6177 | 3 | - | 5548 | 3757 | 3757 | 2424 | 1331 | 2 | - |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства | 579840 | 142165 | 437675 | - | - | - | 5612 | 5461 | 5461 | 5461 | - | - | - |
| | Итого условные обязательства кредитного характера | 940779 | 215232 | 719367 | 6177 | 3 | - | 11160 | 9218 | 9218 | 7885 | 1331 | 2 | - |

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Основные средства.

| Структура ОС | Наличие на 01.01.2013 | | Наличие на 01.01.2014 | | Изменение | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Здания | 278470 | 76,6 | 343358 | 73,3 | 64888 | -3,3 |
| Оргтехника | 24883 | 6,8 | 46284 | 10,0 | 21401 | 3,2 |
| Машины и оборудование | 53005 | 14,6 | 69465 | 14,8 | 16460 | 0,2 |
| Транспортные средства | 1080 | 0,3 | 2444 | 0,5 | 1364 | 0,2 |
| Мебель | 5950 | 1,6 | 6166 | 1,3 | 216 | -0,3 |
| Прочее | 328 | 0,1 | 406 | 0,1 | 78 | - |
| Итого: | 363716 | | 468123 | | 104407 | |

Из приведенных в таблице данных видно, что стоимость основных средств возросла на 104407 тыс. руб. и составила на 01.01.2014г. 468123 тыс. руб., что является положительным фактором.

Увеличение стоимости зданий на 64888 тыс. руб. произошло в основном за счет проведенной на 01.01.2013г переоценки на 57346 тыс. руб. и приобретения в собственность помещения для открытия дополнительного офиса по адресу: п.Ува, ул. Энгельса,29 на сумму 5809 тыс. руб.

Увеличение стоимости оргтехники на 21401 тыс. руб. и стоимости машин и оборудования на 16460 тыс. руб. произошло за счет вновь приобретенных: электронно-вычислительной и кассовой техники, а также банкоматов и терминалов для обслуживания клиентов.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 01.01.2013г.

Изменений в структуре и стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности на 01.01.2014г. не было.

На 01.01.2014г. у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В соответствии с Политикой управления типичными банковскими рисками в Банке 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.

Система управления рисками, созданная в Банке, 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 Банка 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 в Банке осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, предусмотрены высокие требования к качеству обеспечения.

В рамках осуществления кредитной политики 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 Банка 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 в Банке 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 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.

В течение 2013 года значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски, не превышали установленных Банком России значений.

| Норматив | Фактическое значение норматива в % на дату | | | | | Нормативное значение |
|--|--|------------|------------|------------|------------|----------------------|
| | 01.01.2013 | 01.04.2013 | 01.07.2013 | 01.10.2013 | 01.01.2014 | |
| Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 20,5 | 20,8 | 20,7 | 19,9 | 20,0 | 25,0 % max |
| Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 186,7 | 232,1 | 246,1 | 236,3 | 154,0 | 800,0% max |
| Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1.) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 50,0% max |
| Совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 0,7 | 0,8 | 1,0 | 0,8 | 0,7 | 3,0% max |

Выполнение, указанных обязательных нормативов зависит от размера собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, Банк строго соблюдал требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014 составил 5 347 млн. руб., в ней доля просроченной задолженности составила менее 4% или 221 млн. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 199 млн. руб.

Среди просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, основную долю занимает задолженность с периодом задолженности свыше 180 дней.

| Вид Актива | Просроченная задолженность (млн. руб.) | | | |
|--|--|------------------|-------------------|----------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 35 | 5 | 11 | 39 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 22 | 18 | 23 | 53 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 14 |

В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

Доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, на 01.01.2014 г. с 1-2 категорией качества составляет 94%.

| Состав активов и сформированные резервы | | Категория качества | | | | |
|---|------------------|--------------------|------|-----|----|-----|
| | | I | II | III | IV | V |
| Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность | | 719 | 4299 | 152 | 60 | 118 |
| Резервы на возможные | Расчетный резерв | 238 | | | | |

млн. руб.

| | | | | | | |
|--|--------------------|---|----|---|----|-----|
| потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | Фактический резерв | 0 | 44 | 9 | 32 | 114 |
|--|--------------------|---|----|---|----|-----|

При расчете фактического резерва Банк учитывал обеспечение 2-ой категории качества. По кредитам, выданным физическим лицам, объем обеспечения, принятым при расчете фактического резерва, составил 112 млн. руб.; по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 2 483 млн. руб. Основную долю в таком обеспечении занимает жилая и коммерческая недвижимость.

Под справедливой стоимостью залога, учитываемого при расчете резерва на возможные потери, принимается такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Под справедливой стоимостью понимается ликвидационная стоимость залога, определенная на основании отчета независимой оценочной компании.

На 01.01.2014 г. Банк располагает активами в размере 246 млн. руб., которые могут быть отнесены к активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России, для выделения кредитов. На текущий момент Банк не видит необходимости в получении кредитов от Банка России, в связи с проводимой взвешенной и консервативной политикой в области ликвидности.

Требования по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составили 33 млн. руб.

Объем реструктурированных ссуд на 01.01.2014 составил:

-выданных физическим лицам:

-8,7 млн. руб. (1 категории качества);

-1,9 млн. руб. (3 категории качества);

- выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 61,5 млн. руб. (2 категории качества).

Объем реструктурированных ссуд составил менее 6% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности заемщиков, что снижает кредитные риски. Основные заемщики расположены на территории Удмуртской Республики, Банк придерживается консервативной и взвешенной политики при размещении средств за пределами Российской Федерации.

| Деятельность заемщика | Сумма, млн. руб. | Доля УР, % | Классификация активов* |
|--|------------------|------------|------------------------|
| Российская Федерация | | | |
| 1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели | | | |
| Промышленность | 537 | 99,8 | 4 |
| Сельское хозяйство | 93 | 100,0 | 4 |
| Строительство | 112 | 100,0 | 4 |
| Торговля и общепит | 959 | 77,6 | 4 |
| Транспорт и связь | 134 | 98,9 | 4 |
| Операции с недвижимым имуществом | 286 | 96,5 | 4 |
| Прочие отрасли | 921 | 89,8 | 2 и 4 |
| 1.1. в т.ч. индивидуальные предприниматели | 403 | 99,9 | 4 |
| 2. физические лица | 1765 | 100,0 | 4 |
| 3. кредитные организации | 262 | - | 2 и 4 |
| Республика Казахстан | | | |
| Торговля | 40 | - | 4 |

* - классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

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

В течение 2013 года значения обязательных нормативов, ограничивающих риски ликвидности, не превышали установленных Банком России значений.

| Норматив | Фактическое значение норматива в % на дату | | | | | Нормативное значение |
|-------------------------------------|--|------------|------------|------------|------------|----------------------|
| | 01.01.2013 | 01.04.2013 | 01.07.2013 | 01.10.2013 | 01.01.2014 | |
| Мгновенной ликвидности банка (Н2) | 46,7 | 43,6 | 44,0 | 50,0 | 65,50 | 15,0 % min |
| Текущей ликвидности банка (Н3) | 74,8 | 68,9 | 94,6 | 100,2 | 93,0 | 50,0% min |
| Долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 78,2 | 74,1 | 65,6 | 42,7 | 81,1 | 120,0% max |

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

В отчетном периоде следует признать уровень риска приемлемым.

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

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

Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим текущую (справедливую) стоимость. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг,

обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н. При отсутствии средневзвешенной цены» в расчете используется значение «рыночная цена 3».

Методы измерения рыночного риска соответствуют требованиям Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

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

Значения рыночного риска и его составляющих:

млн.руб.

| Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск | Рыночный риск |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 34 | 1 | 0 | 437 |

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

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.

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.

В соответствии с внутренними регламентами Банк анализирует чувствительность финансовых инструментов к процентному, валютному риску и риску изменения цен.

Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так ситуацию по внебиржевым сделкам.

Ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция, а также, ее влияние на финансовые показатели Банка за счет изменения курсов иностранных валют.

За отчетный период Банк получил чистые доходы от переоценки иностранной валюты в размере 158 тыс. руб.

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

По процентному риску банковского портфеля оценка производится в соответствии с рекомендациями Банка России в Письме от 02.10.2007г. №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Анализируется риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Производится оценка по стоимости привлеченных ресурсов, доходности активов, соотношения работающих активов и платных пассивов, внутренней стоимости банковских услуг, значения нулевой маржи, значение маржи прибыльности.

Разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по инструментам чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала проводится на основе ГЭП-анализа.

В отчетном периоде следует признать уровень риска приемлемым.

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) большое внимание уделяется операционному риску. Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных

ошибками или несовершенством процессов, систем в Банке, 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 Банка 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.

Основными мерами по снижению операционного риска является:

- использование проверенных технологических решений и внедрение, тщательно проанализированных технологий, дублирование основных информационных систем, а также разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационных систем к защищаемым программным и информационным ресурсам;

- системы резервного копирования и архивирования информации, оперативное восстановление информации.

- для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует ценности.

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.

Показатель операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности).

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также своих обязательств.

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

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

Результаты работы за 2013 год свидетельствуют о приемлемом уровне совокупного банковского риска.

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

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» гласит, что стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 2013 году операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался.

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

| Виды операций | Всего операций со связанными сторонами (тыс. руб.) |
|------------------------------------|--|
| Ссуды выданные | 128312,0 |
| Гарантии и поручительства выданные | 17049,0 |
| Привлечение средств в депозит | 18531,0 |

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

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Состав Совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

По состоянию на «01» января 2013 года в состав Совета директоров Банка входили:

1. Балашов Андрей Владимирович
2. Волков Андрей Александрович
3. Пономарев Андрей Юрьевич
4. Пьянков Алексей Яковлевич
5. Шутов Андрей Васильевич.

«29» мая 2013 года годовым общим собранием акционеров Банка переизбран в том же составе:

1. Балашов Андрей Владимирович
2. Волков Андрей Александрович
3. Пономарев Андрей Юрьевич
4. Пьянков Алексей Яковлевич
5. Шутов Андрей Васильевич.

Сведения о членах Совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

1. Балашов Андрей Владимирович - член Совета директоров с 26.05.2010 г.

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1989 г., юрист; Государственный университет экономики и финансов, 1998 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 06.03.2003 г. - директор филиала «АЛЪЯНС-Удмуртия» ОАО СК «АЛЪЯНС» (правопреемник ОАО СК «РОСНО»);

с 02.07.2007 г. - генеральный директор ОАО «Научно-исследовательский институт металлургических технологий».

По состоянию на 01.01.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

2. Волков Андрей Александрович - член Совета директоров с 29.06.2004 г.

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании: Ижевский государственный технический университет, 1997 г., экономист-менеджер; Удмуртский государственный университет, 2004 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 21.05.2010 г. - заместитель генерального директора ООО «Региональный Инвестиционный Альянс».

По состоянию на 01.01.2014 г. доля акций в уставном капитале Банка составила 19,99% , в т.ч. доля обыкновенных акций – 19,98% . Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

3. Пономарев Андрей Юрьевич- член Совета директоров с 30.06.2003 г.

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1995 г., экономист-менеджер; Всероссийский научно-исследовательский конъюнктурный институт, 2000 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 12.03.2003г. - директор, председатель Правления АКБ «Ижкомбанк» (ОАО);

с 20.10.2011г. – член Правления НО «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия».

По состоянию на 01.01.2014 г. доля акций в уставном капитале Банка составила 2,49% , в т.ч. доля обыкновенных акций – 1,71% .

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

4. Пьянков Алексей Яковлевич - член Совета директоров с 20.06.2006 г.

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании: Ижевский механический институт, 1993 г., инженер-математик; Ижевский государственный технический университет, 1998 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 23.12.2008г. – первый заместитель генерального директора - финансовый директор ООО «КОМОС ГРУПП»;

с 17.06.2013 г. – член Совета директоров ОАО «МИЛКОМ»;

с 27.06.2013 г. - член Совета директоров ОАО «Пермский хладокомбинат «СОЗВЕЗДИЕ», ОАО «Удмуртский хладокомбинат».

По состоянию на 01.01.2014 г. доля акций в уставном капитале Банка составила 19,99% , в т.ч. доля обыкновенных акций – 19,98% .

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

5. Шутов Андрей Васильевич - член Совета директоров с 30.06.2005г., с 24.10.2007 г. является председателем Совета директоров.

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании: МВТУ им. Баумана, 1986 г., инженер-электромеханик.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 23.12.2008г. - генеральный директор ООО «КОМОС ГРУПП»;

с 24.06.2013г. - член Совета директоров ОАО «Ижмашпроект».

По состоянию на 01.01.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сведения о сделках по отчуждению акций Банка в 2013 году:

дата совершения сделки – 12.09.2013г.;

содержание сделки: дарение акций АКБ «Ижкомбанк» (ОАО);

категория (тип) акций Банка: привилегированные конвертируемые с определенным размером дивиденда;

количество акций Банка: 10 000 000 (Десять миллионов) штук.

Сделки по приобретению акций Банка в 2013 году не совершались.

Непосредственное руководство деятельностью Банка осуществляли единоличный исполнительный орган - Директор Банка Пономарёв Андрей Юрьевич и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

За 2013 год проведено 17 заседаний Правления Банка, на которых рассматривались текущие и перспективные вопросы деятельности.

Сведения о членах Правления АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

1. Варламов Александр Николаевич - член Правления с 30.08.2012 г.

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании: Ижевский Государственный технический университет 1994 г. инженер-технолог, Удмуртский государственный университет 2002 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 14.06.2011 г. - Начальник отдела по управлению рисками АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

По состоянию на 01.01.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

2. Наговицын Алексей Васильевич - член Правления с 29.06.2004 г.

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании: Ленинградский ордена Ленина и Красного Знамени механический институт, 1988 г., инженер-механик.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 09.06.2003г. - заместитель директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

По состоянию на 01.01.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

3. Пономарев Андрей Юрьевич

Информация приведена в сведениях о членах Совета директоров.

4. Салтыков Никита Анатольевич - член Правления с 30.06.2003 г.

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1994 г., экономист; Международный межкадаемический союз, 2001 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 17.02.2003г. - заместитель директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО);

С 26.03.2012г. - член Правления НО Благотворительный фонд «Поддержки и развития МОУ СОШ 83».

По состоянию на 01.01.2014 г. доля акций в уставном капитале Банка составила 2,49% , в т.ч. доля обыкновенных акций – 1,71% .

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

5. Смышляев Игорь Владимирович - член Правления с 29.06.2004 г.

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании: Ижевский государственный технический университет, 1994 г., инженер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 01.10.2013г. – заместитель директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

По состоянию на 01.01.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2013 году не совершались.

По решению Собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров в размере, не превышающем в сумме 10 % от свободного остатка прибыли (оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов в бюджет) за отчетный год. Общий размер таких вознаграждений и (или) компенсаций устанавливается решением Собрания акционеров.

Сумму вознаграждения каждому члену Совета директоров определяет Председатель Совета директоров в зависимости от результатов деятельности Банка в рамках финансового года и оценки вклада каждого члена Совета директоров в их достижение. При этом размер вознаграждения Председателя Совета директоров не может превышать 3 % от свободного остатка прибыли. Суммы распределенного вознаграждения доводятся до сведения членов Совета директоров на очередном заседании или в виде уведомительного письма Председателя Совета директоров.

В случае принятия решения о выплате членам Совета директоров вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, такие вознаграждения и (или) компенсации выплачиваются в течение 1 (Одного) календарного месяца со дня принятия решения Собранием акционеров в наличной или безналичной форме согласно заявлению члена Совета директоров.

Размер вознаграждения членам Совета директоров, выплаченного в 2013 году по итогам работы за 2012 год, составил 3000 тыс. рублей. Соглашений относительно выплат членам Совета директоров в текущем финансовом году, не заключалось.

В соответствии с пунктом 1.8. «Положения об исполнительных органах Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)», утвержденного ОСА АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) «09» июня 2011 г. (Протокол № 01 от «14» июня 2011 г.), участие в работе Правления не оплачивается. Заработная плата членам Правления выплачивается по основной должности в Банке.

За отчетный год размер заработной платы членам Правления составил 16120 тыс. рублей, вознаграждения, выплаченного в 2013 году по итогам работы за 2012 год, 1486,8 тыс. рублей. Соглашений относительно выплат членам правления Банка в текущем финансовом году, не заключалось. Выплата долгосрочных вознаграждений нормативными документами Банка не предусмотрена.

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Исполнитель:
Попонина Т.В.

