

**Финансовая отчетность
по международным стандартам
Акционерного коммерческого банка
«Ижкомбанк»
(открытого акционерного общества)
за 2006 год,
закончившийся 31 декабря 2006 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

На 31 декабря 2006 ГОДА:

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о прибылях и убытках
3. Отчет о движении денежных средств
4. Отчет об изменениях в собственном капитале
5. Комментарии к финансовой отчетности

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	172572	213259
Обязательные резервы в Центральном Банке	10	29871	17472
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	19639	54940
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	12	1325	16781
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	13	1179511	614194
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	14	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	509135	92983
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	0	0
Прочие активы	17	3028	1537
Отложенный налоговый актив	9	0	0
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	18	37796	24494
Нематериальные активы		443	0
ИТОГО АКТИВЫ		1953320	1035660
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	19	82098	21804
Счета клиентов	20	1584704	811820
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	60913	139854
Прочие заемные средства	22	37700	33000
Прочие обязательства	23	7664	810
Отложенное налоговое обязательство	9	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ		1773079	1007288
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	24	518142	420666
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль		(392294)	(359018)
Нераспределенная прибыль отчетного года		54393	(33276)
Выплаченные дивиденды из прибыли отчетного года		(10012)	0
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		180241	28372
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1953320	1035660

Утверждено заседанием Совета Директоров от «17» мая 2007г. (п.15 протокола № 04 от 18.05.2007г.)

Директор Банка

А.Ю.Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н.Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	2006 год	2005 год
Процентные доходы	5	189289	103738
Процентные расходы	5	(93818)	(49965)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		95471	53773
Формирование резервов под обесценение кредитов	6	16040	(47909)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		111511	5864
Чистый доход по операциям с финансовыми активами		1395	2377
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		2250	2479
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	60824	26733
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(4736)	(3896)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		0	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных		0	0
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		59733	27693
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		17124	24572
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(117656)	(84443)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		70712	(26314)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(319)	0
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		70393	(26314)
Налог на прибыль	9	16000	6962
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		54393	(33276)
Выплаченные дивиденды		(10012)	0

Директор банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н.Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Наименование статей	2006 год	2005 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	182017	102674
Проценты уплаченные	(85524)	(47748)
Доходы по операциям с ценными бумагами	1449	1377
Доходы по операциям с иностранной валютой	2445	2515
Комиссии полученные	60824	26733
Комиссии уплаченные	(4736)	(3896)
Прочие операционные доходы	17124	11432
Уплаченные операционные расходы	(97069)	(84057)
Уплаченный налог на прибыль	(12060)	(7182)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	64470	1848
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>	0	0
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(12399)	(7809)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35100	(26760)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	15456	(13987)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(554582)	(263581)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(1526)	576
Чистый прирост/(снижение) отложенного налогового актива	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	60294	19748
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(78941)	107688
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	782853	367398
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	872	(11663)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	311597	173458
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(416176)	(92688)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	147	1000
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	0	0
Приобретение основных средств	(43938)	24428
Выручка от реализации основных средств	0	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(460092)	(63956)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Взносы акционеров в уставный капитал	97476	20000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	10012	0
Прочие выплаты акционерам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	107488	20000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	195	36
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(40687)	126234
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	213259	87025
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	172572	213259

Директор Банка

А.Ю.Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н.Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Прибыль отчетного года	Всего собственный капитал
Остаток на «01» января 2005 г.,	400666		(376326)		31742
Увеличение уставного капитала	20000				20000
Прибыль за период			(33276)		(33276)
Исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8			17308		17308
Увеличение фонда переоценки основных средств		(7402)			(7402)
Остаток на «31» декабря 2005 г.	420666	(7402)	(392294)		28372
Увеличение уставного капитала	97476				97476
Нераспределенная прибыль за период				44381	44381
Дивиденды уплаченные из прибыли отчетного года				10012	10012
Остаток на «31» декабря 2006 г.	518142		(392294)	54393	180241

Директор Банка

А.Ю.Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н.Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 30.10.1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 646. Основная деятельность Банка заключается в кредитовании юридических и физических лиц, проведении операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк филиалов не имеет.

Общее количество сотрудников Банка на «31» декабря 2006 года составляло 226 человек.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2006 г. экономическая ситуация в России характеризовалась снижением инфляции, ростом производства товаров и услуг, реальных денежных доходов населения, инвестиций в основной капитал. Платежный баланс оставался сильным. Федеральный бюджет сведен с профицитом. Благоприятная макроэкономическая ситуация и расширение спроса на продукцию отечественных производителей формировали у потенциальных инвесторов позитивные ожидания дальнейшего роста производства.

Повышение предсказуемости экономического развития привлекает на российский рынок зарубежные кредитные учреждения, они в массовом порядке начали не только открывать в России свои представительства, но и скупать активы национальных финансовых структур.

В производствах, ориентированных на внутренний конечный спрос, хозяйственные итоги определяет сочетание факторов валютного курса, опережающего роста цен на продукцию естественных монополий и доходов населения. Ситуация в отраслях инвестиционного назначения напрямую зависит от инвестиционного климата в добывающей промышленности.

Банковский сектор по-прежнему особенно чувствителен к колебаниям валютного курса. Отсутствует свободная конвертируемость национальной валюты за пределами страны.

В 2006 г. продолжилась тенденция предыдущего года к превышению темпов роста потребительских расходов населения над темпами роста его доходов. Увеличение потребительских расходов населения сопровождалось высокими темпами роста банковского кредитования физических лиц.

Ситуация в банковском секторе страны характеризуется как стабильная. Отмечен рост оплаченного уставного капитала самостоятельных региональных банков, увеличился объем собственных и привлеченных средств всеми кредитными организациями региона.

Действующие на территории региона банки обеспечивают базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: отлажено бесперебойное расчетно-кассовое обслуживание, продолжает увеличиваться объем кредитов нефинансовому сектору, в том числе среднему и малому бизнесу, а также населению.

Привлеченные средства остаются преимущественно краткосрочными. Долгосрочные депозиты, несмотря на более высокую процентную ставку, еще не столь популярны.

Основным направлением вложений кредитных организаций и филиалов банков, расположенных на территории других регионов, остаются кредитные вложения.

Сложившаяся динамика основных показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций, свидетельствует о стабильности в банковском секторе РФ.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к формированию резерва на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Корректировки, применяемые при трансформации отчетности, классифицируются как:

- возвратные корректировки, которые направлены на отражение начислений, произведенных при составлении отчетности на соответствующую предшествующую отчетную дату, в составе нераспределенной прибыли (непокрытых убытков) прошлых лет;
- восстановительные корректировки, которые направлены на сторнирование неденежных начислений, произведенных по российским правилам бухгалтерского учета (амортизации по основным средствам, резервов под финансовые активы, признанной дебиторской или кредиторской задолженности, по дисконтам и процентам), из предварительно сгруппированных данных;
- переклассификационные корректировки, которые направлены на отражение на основании мотивированных суждений финансовых инструментов в категории, отличной от предварительной группировки данных;
- инфляционные корректировки, связанные с применением к неденежным статьям баланса Банка по МСФО поправок на инфляцию за период с даты первоначального признания по декабрь 2002 года.

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	210367	X	34354	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(377)	-0,2%	(1022)	-2,7%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости				
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(32975)	-15,7%	28462	82,8%
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	201	0,1%	(1246)	-3,6%
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	4084	1,9%	(11407)	-33,2%
6	Отложенное налогообложение				
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости				
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал				
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы Включение фонда потребления в расчет собственных средств	(5607)	2,7%	(4760)	-13,9%
10	Расходы будущих периодов	4548	2,2%		
	Значение показателя по МСФО-отчетности	180241	X	44381	X

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением:

- применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2006 года.

В соответствии с новой редакцией МСФО № 39 для финансовой отчетности, период для которой начинается с 1 января 2006 года, финансовые гарантии в отчетности учитываются в соответствии с новыми требованиями МСФО № 39.

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», вступающим в действие с 1 января 2007 года, требуется раскрытие дополнительной информации по финансовым инструментам. В настоящей отчетности Банк раскрыл требуемую информацию о финансовых инструментах в соответствии с МСФО №7.

В соответствии с МСФО 8 в результате неопределенностей, свойственных предпринимательской деятельности, справедливая стоимость финансовых активов или финансовых обязательств, гарантийных обязательств не может быть точно рассчитана, а может быть лишь оценена. Оценка подразумевает суждения, основывающиеся на самой доступной, надежной информации. Использование обоснованных расчетных оценок является важной частью подготовки финансовой отчетности и не делает ее менее достоверной. Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопленного опыта. По своей природе пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Инвестиции в дочерние и аффилированные компании - Вложения в компании, в которых Банк владеет более, чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, или Банк намерен перепродать такие инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить. Руководство периодически производит оценку возможности реализации балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает оценочные резервы.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 10).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки). Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг - Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Депозиты банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды и средства, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует *финансовые активы* в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об

изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Ссуды и средства, предоставленные - Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства - Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года *либо по переоцененной стоимости*, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств акционеров. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между

балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налоги на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2006 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26,3311 рубля за 1 доллар США (2005 г. 28,7825 рубля за 1 доллар США), 34,6965 рубля за 1 евро (2005 г. 34,1850 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств - Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все

производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Кредитного отдела Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды (Портфеля однородных ссуд) в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Банк осуществляет контроль при осуществлении операций со сделками, несущими повышенный риск к которым относятся:

- 1) сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;
- 2) сделки, связанные с приобретением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному отчуждению;
- 3) сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту (приобретателю) права отсрочки платежа;
- 4) сделки, связанные с приобретением ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту (продавцу) права отсрочки их поставки.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;
- 4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- 5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые Банку. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

На основании графика платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на невыполнение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;

4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2006 г. (тыс. руб.)	2005 г. (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	177743	88651
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	728	1105
Проценты по долговым ценным бумагам	10818	13982
Всего процентные доходы	189289	103738
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(88432)	(47865)
Проценты по депозитам банков	(4105)	(1774)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1281)	(326)
Всего процентные расходы	(93818)	(49965)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	95 471	53773

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	2006г. (тыс. руб.)	2005г. (тыс. руб.)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	16040	(47909)
	16040	(47909)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2006г. (тыс. руб.)	2005 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	1186	87
Комиссия по кассовым операциям	21694	10760
Комиссия по расчетным операциям	37 067	14427
Комиссия по инкассовым операциям	0	0

Комиссия по прочим операциям	877	1459
Итого комиссионных доходов	60824	26733
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(389)	(592)
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по расчетным операциям	(3269)	(2641)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(1078)	(663)
Итого комиссионных расходов	(4736)	(3896)
Чистый комиссионный доход	56088	22837

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2006г. (тыс. руб.)	2005г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	(39914)	(28067)
Налоги, кроме налога на прибыль	(6346)	(4257)
Ремонт и обслуживание оборудования	(4868)	(3400)
Амортизационные отчисления	(5810)	(1665)
Расходы на рекламу и маркетинг	(4741)	(2137)
Расходы на услуги связи	(3584)	(2372)
Транспортные и командировочные расходы	(518)	(345)
Плата за профессиональные услуги	(290)	(36)
Административные расходы, в том числе:		
расходы на аренду	(9762)	(8369)
расходы на обеспечение безопасности	(4874)	(3007)
канцелярские и прочие офисные расходы	(1728)	(1374)
Прочие	(33035)	(29414)
ИТОГО	(117656)	(84443)

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2006 г.	2005 г
Текущие расходы по налогу на прибыль	16000	6962
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц с учетом 2003г.	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц с учетом 2006г.	0	0
Расходы по налогу на прибыль	16000	6962

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2006 год (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	70393
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (24%)	16894
Налоговый эффект постоянных разниц, в т.ч.:	
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	
необлагаемые доходы	339
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(416)
чистый доход по государственным ценным бумагам	
прочие невременные разницы	4014
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(4831)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	16000

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24%.

Временные разницы на 31 декабря 2006 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2006 года представлены следующим образом:

	2006 г., (тыс. руб.)	2005 г., (тыс. руб.)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств	1629	69
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих налогооблагаемую базу	0	0
Разница между созданными и восстановленными резервами кредитного портфеля	7737	13868
Разница между созданными и восстановленными прочими резервами	177	0
Уменьшение инфлированной стоимости по выбывшим основным средствам	1486	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	48	0
Процентные расходы	3213	0
Прочее	(404)	230
Общая сумма отложенного налогового актива	13886	14167
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		

Основные средства	2612	1103
Денежные средства и эквиваленты	0	0
Восстановление НДС	0	0
Процентный доход (кредиты)	4342	0
Прочие доходы	5	1307
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	6959	10041
Общая сумма отложенного налогового (обязательства) требование	6927	11758
Отложенный налог	0	0

Отсроченный налоговый актив не был зачтен в счет текущих налоговых платежей, так как у Банка нет уверенности в том, что данные налоговые требования будут признаны налоговыми органами.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2006 г составляют 172572 тыс. руб. Сумма 29871 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Касса и средства в ЦБ РФ	178397	183686
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах СНГ	0	37
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	24046	47008
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(29871)	(17472)
Денежные средства и их эквиваленты	172572	213259

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Учтенные векселя кредитных организаций	11934	49527
Учтенные векселя клиентов	975	5413
Прочие акции	6730	0
в т.ч. накопленный купонный доход	0	0
	19639	54940

По состоянию на 31 декабря 2006 года к финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток, относятся учтенные векселя на общую сумму 19639 тыс. руб., в т.ч. векселя кредитных организаций 11934 тыс. руб. и учтенные векселя ОАО «РИТЭК» на общую сумму 975 тыс. руб., а также обыкновенные акции РАО «Газпром» на сумму 1104 тыс. руб., привилегированные акции РАО «ЕЭС России» на сумму 4593 тыс. руб. и обыкновенные акции ОАО «МТС» на сумму 1033 тыс. руб. Все ценные бумаги учтены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость переданных ценных бумаг на 31 декабря 2006 года составила 19639 тысяч рублей.

Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Ссуды, предоставленные банком	0	0
Средства, предоставленные банком	1 325	16781
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого	1325	16781

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2006г.	2005г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком были предоставлены ссуды и средства одному банку, расположенному в г. Москва. Остаток средств, предоставленных ЗАО «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО), составлял 1 325 тыс. руб. и не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка. В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2006г.
Непросроченные и без признаков обесценения	1325
Просроченные, но без признаков обесценения	0
Обесцененные	0
Итого	1325

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения по состоянию на 31 декабря 2006 года, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2006г.
Рейтинг 1 – удовлетворительный риск (нет пролонгаций и нет просрочек)	1325
Рейтинг 2 – включенные в список наблюдения (есть пролонгации и нет просрочек)	0
Рейтинг 3 – нестандартные, но без признаков обесценения	0
Итого	1325

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2006 года были просрочены, но не имели признаков обесценения отсутствуют. Кредитов, которые иначе были бы просроченными, либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2006 года нет.

13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2006 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 10 клиентам, совокупная задолженность которых составила 318 703 тыс. руб.

На 31 декабря 2005 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 6 клиентам, совокупная задолженность которых составила 94250 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 16 755 тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Строительство	89940	56912
Торговля	571464	239867
Аренда	3369	36865
Научно-производственная	1433	300
Нефтехимическое производство	19778	47000
Потребительские кредиты	58335	33713
Промышленность	75492	50866
Услуги	8937	25523
Энергетика	22887	20148
Финансы	121960	3707
Управляющая компания	0	20000
Производство печатной продукции	0	3550
Медицинские услуги	0	815
Производство	31585	33837
Общепит	0	11963
Обслуживание жилого фонда	39659	15000
Машиностроение	0	22100
Сельское хозяйство	105798	0
Прочие	90247	71356
в т.ч. начисленные проценты	11 466	4183
	1252350	693522
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(61373)	(79328)
	1179511	614194

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 4 процента, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 7 процентов.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля:

Резерв на возможные потери по ссудам:	2006г.	2005г.
На начало периода	(79328)	(31630)
Восстановление (формирование) резерва за период	16040	(47909)
Списание задолженности за счет резерва	1915	0
На конец периода	(61373)	(79328)

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2006г.
Непросроченные и без признаков обесценения	289142
Просроченные, но без признаков обесценения	0
Обесцененные	890369
Итого	1179511

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения по состоянию на 31 декабря 2006 года, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2006г.
Рейтинг 1 – удовлетворительный риск (нет пролонгаций и нет просрочек)	185 823
Рейтинг 2 – включенные в список наблюдения (есть пролонгации и нет просрочек)	102 611
Рейтинг 3 – нестандартные, но без признаков обесценения	708
Итого	289142

Кредиты, которые по состоянию на 31 декабря 2006 года были просрочены, но не имели признаков обесценения, отсутствуют.

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

	31 декабря 2006г.
Физические лица	134822
Юридические лица	755547
Итого	890369

Часть кредитов, выданных Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимостью)
Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2006г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	
Недвижимость	75801
Долевые ценные бумаги	0
Прочие	0
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	
Основные средства	0
Долевые ценные бумаги	0
Прочие	0
<i>По обесцененным кредитам</i>	
Недвижимость	294043
Долевые ценные бумаги	0
Прочие	0
Итого	369844

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения в течение 2006 года, отсутствуют.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2006 года составила 368 266 тыс. руб.

14. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании на 31.12.2005 и 31.12.2006 отсутствуют.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные акции	2455	86
Векселя	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	506790	92983
За вычетом резерва	(110)	(86)
	509135	92983

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2006г. включают вложения в уставной капитал ОАО «Камское», а также акции, имеющиеся в наличии для продажи ОАО «Салаватнефтеоргсинтез», ОАО «Газ» и ипотечные кредиты. Вложения в акции ОАО «Камское», ОАО «Салаватнефтеоргсинтез», ОАО «Газ» оценены на основании анализа и существующей в банке информации, а также с использованием оценок руководства.

На 31 декабря 2006 года Банком выдано ипотечных кредитов на общую сумму 506790 тысяч рублей. Все ипотечные кредиты руководством Банка классифицированы в «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2006г.	2005г.
На начало периода	86	148
Восстановление (формирование) резерва за период	(24)	62
На конец периода	110	86

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию на 31.12.2005. и 31.12.2006г. отсутствуют.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Расходы будущих периодов по информационным услугам и подписке на периодические издания	580	454
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	641
Расчеты с поставщиками	2448	442
Имущество, принятое по отступному	0	0
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	0	0
	3028	1537

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2006г.	2005г.
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	0
На конец периода	0	0

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здание и другое недвижимое имущество	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2004	37	18240	3410	0	0	21687
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	22087	21705	0	21	43850
Поступления		8440	5133	3232	0	16805
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	14897	1878	0	0	16775
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	37	15630	24960	3232	21	43880

Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	3847	18296	0	21	22164
Амортизационные отчисления	0	220	1445	0	0	1665
Выбытие	0	2617	1825	0	0	4442
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода		293	17916		21	19386
Остаточная стоимость на 31.12.2005	37	14181	7044	3232		24494
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	15630	24960	3232	21	43880
Поступления	0	14519	8897	1673	483	25572
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	2589	7508	3201	21	13319
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	37	27560	26350	1704	483	56134
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	1449	17916	0	21	19386
Амортизационные отчисления	0	453	4724	0	40	5810
Выбытие	0	19	7261	0	21	7301
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	1883	15378	0	40	17895
Остаточная стоим	37	25677	10972	1704	443	38239
ость на 31.12.2006						

19. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Счета ЛОРО	391	309
Кредиты банков	81707	21495
в т.ч. начисленные проценты	7	1495
	82098	21804

По состоянию на 31.12.06 кредиты привлечены от следующих банков: Банк «ИТУРУП» (ООО) на сумму 10000 тыс. руб. со ставкой привлечения 10% годовых на срок 41 день, ОАО "Банк Оренбург" на сумму 10000 тыс. руб. со ставкой привлечения 9,5% годовых на срок 36 дней, ОАО "Витабанк" на сумму 10000 тыс.руб. со ставкой привлечения 10% годовых на срок 31 день, АКБ "Радиян" (ОАО) на сумму 11700 тыс. руб., со ставкой привлечения 8% годовых на срок 21 день, ООО «Борский комбанк» на сумму 10000 тыс.руб. со ставкой привлечения 8,5% годовых на срок 20 день, ОАО

"Промэнергобанк" на сумму 15000 тыс.руб. со ставкой привлечения 10% годовых на срок 41 день и ОАО "Орловский социальный банк" на сумму 10000 тыс.руб. со ставкой привлечения 9% годовых на срок 29 дней, ОИКБ "Русь" (ООО) на сумму 5000 тыс. руб. со ставкой привлечения 10% годовых на срок 41 день.

Остатки на корреспондентских счетах ЛОРО на 31.12.2006 в ООО «Русфинанс Банк» и ОАО «Удмуртинвестстройбанк» составляют 389 тыс. руб. и 2 тыс. рублей.

Все банки-корреспонденты расположены на территории Российской Федерации.

20. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Вклады до востребования	624602	326442
Срочные депозиты	960102	485378
в т.ч. начисленные проценты	11019	2017
ИТОГО	1584704	811820

Банк обслуживает юридические и физические лица, которые являются резидентами и нерезидентами на территории Российской Федерации. Отраслевая структура клиентов Банка разнообразна. Они осуществляют свою деятельность в строительстве, торговле, промышленности, сфере услуг, медицине, общественном питании и прочих отраслях. На 31.12.2006 можно выделить 10 клиентов с наибольшими остатками на счетах, общая сумма которых составляет 350892 тыс. руб.

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005 г.
Дисконтные векселя	17630	4816
Процентные векселя	31010	0
Беспроцентные векселя	12273	135038
в т.ч. начисленные проценты	825	45
ИТОГО	60913	139854

Выпущенные Банком в 2006 году векселя с номиналом в рублях и с различными сроками погашения, обращаются на вексельном рынке России и Удмуртии, используются для расчетов между предприятиями, а также как инструмент для размещения денежных средств. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Удмуртской Республике, к ним относятся: ООО «Ижтрубопроводстрой», ООО «Региональный консалтинговый центр», ООО «Автолюкс», ОАО «Конструкторское бюро электроизделий 21 века», ОАО «Удмуртская птицефабрика».

По срокам погашения векселя выдавались «по предъявлении» и «по предъявлении, но не ранее» с доходностью от 7,00 до 10,97 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2007 года не предъявлены к погашению векселя, выданные ЗАО «Корпорация «Аксион», срок исполнения которого наступил в декабре 2005 года и ОАО «Ижевский мотозавод «Аксион-Холдинг» срок платежа, по которому наступил в ноябре 2005г.

22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Субординированный кредит	37700	33000
в т.ч. начисленные проценты	0	0
ИТОГО	37700	33000

По состоянию на 31.12.2006 субординированный кредит составляет 37700 тыс. рублей, в т.ч. ООО «Финком» на сумму 4000 тыс. руб. по депозитному договору 161 от 15.11.2005 с процентной ставкой 14 % годовых; ООО «Финком» на сумму 14000 тыс. руб. по депозитному договору 162 от 15.11.2005 с процентной ставкой 10 % годовых; ОАО «Удмуртнефтепродукт» на сумму 4700 тыс. руб. по депозитному договору 06-25 от 21.02.06 с процентной ставкой 12 % годовых; ОАО «Удмуртнефтепродукт» на сумму 15000 тыс. руб. по депозитному договору 05-18 от 23.11.05 с процентной ставкой 12 % годовых. Срок действия субординированного кредита свыше 5 лет.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2005г.
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	0	0
Начисленная заработная плата	0	0
Налоги к уплате	4622	717
Прочие	3042	93
ИТОГО	7664	810

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01 января 2006 г.			31 декабря 2006г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количес тво, шт.	Номин ал, руб	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	21635732	1	380489	141615722	1	518142
Привилегированные акции	2524268	1	40177	0	1	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	1	0	0	1	0
Итого уставный капитал	24140000		420666	141615722		518142

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В 2006 году зарегистрирована эмиссия акций на общую сумму 97476 тыс. рублей. Увеличение уставного капитала произошло путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством подписки среди определенного круга лиц.

В 2006 году произведено размещение акций путем конвертации привилегированных акций в обыкновенные с целью изменения прав по ценным бумагам для предоставления всем акционерам Банка одинакового объема прав по ценным бумагам. Привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные, в результате конвертации погашаются (аннулируются).

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2006 года действовали следующие соглашения об операционной аренде:

- с ИП Малышева Т.Ю. о субаренде нежилого помещения сроком до 25.11.2007г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» о субаренде нежилого помещения сроком до 24.07.2007г.;
- с Управлением имущественных отношений об аренде нежилого помещения сроком до 24.07.2007г.;
- с Федерацией профсоюзов УР об аренде нежилого помещения сроком до 01.11.2007г.;
- с ОАО «Ижмашпроект» об аренде места под банкомат сроком до 24.10.2007г.;
- с Минимуществом УР об аренде нежилого помещения на неопределенный срок;
- с Минимуществом УР об аренде места под банкомат сроком до 23.05.2007г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде банкомата «Olivetti CD 6300-2 Dep» сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде вычислительной техники сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде вычислительной техники сроком до 31.12.2006г.;
- с Администрацией г.Сарапула об аренде земельного участка сроком до 25.06.2014г.;
- с ОАО «Гарант» об аренде места под банкомат сроком до 31.01.2007г.;
- с ООО «ИЗСК» об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде а/м CHEVROLET LANOS сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «Лизинг малому бизнесу» об аренде а/м VOLVO XC90 сроком до 31.12.2007г.;
- с АНО «МСДЦ» об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «УИК» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «Россия» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «Россия» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «ТПК-Инвест» об аренде места под банкомат сроком до 31.08.2007г.;
- с Территориальным управлением федерального агентства по управлению федеральным имуществом по УР об аренде нежилого помещения сроком до 31.07.2007г.;
- с Можгинское РАЙПО об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «Виктория» об аренде места под банкомат сроком до 24.05.2007г.;
- с ИП Кашапов А.Н. об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2006г.;
- с ОАО «ВолгаТелеком» об аренде места в кабельной канализации сроком до 31.12.2006г.;
- с ООО «Фактор» об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2006г.;
- с ИП Гараева Д.Ф. об аренде нежилого помещения сроком до 29.12.2006г.;
- с УРОО «СНИОО» об аренде нежилого помещения сроком до 28.04.2007г.;
- с УРОО «СНИОО» об аренде нежилого помещения сроком до 25.02.2007г.;
- с УРОО «СНИОО» об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2013г.;

- с УРОО «СНИОО» об аренде нежилого помещения сроком до 25.08.2007г.;

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

	тыс. руб.
2007	4882
2008-2011	3988
После 01.01.2012 г.	1004

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2006 г. Номинальная сумма	31 декабря 2005 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	128585	59185
Гарантии выданные	59159	3350
Формирование резерва	(295)	0
Итого	187449	62535

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению

кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности 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.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Основной акционер Банка – Бабилов А.Б., доля в УК - 19,2 %

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2006 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 94 756 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 468.

В течение 2006 года, закончившегося 31 декабря 2006 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 1034878 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2006 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 97510 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 468 тыс. руб.

В течение 2006 года, закончившегося 31 декабря 2006 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 300923 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 313672 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2006 года остаток на счетах связанных лиц составил 88220 тыс. руб.

В течение 2006 года, закончившегося 31 декабря 2006 года, Банком выдавались гарантии связанным сторонам на сумму 3620 тыс. руб.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2006 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2006 год, закончившийся 31 декабря 2006 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2006 г.	2005 г.
Процентные доходы	5364	3789
Процентные расходы	834	1886
Комиссионные доходы	243	14
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	300	244
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

27. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка Московской межбанковской валютной биржи (www.micex.ru).

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2006 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была

определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2006 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

На 31.12.2006г.

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резерв ы	Просроч енная	Всего
АКТИВЫ								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11708	5408	1949	574	0	0	0	19639
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1325	0	0	0	0	0	0	1325
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	509135	0	0	0	509135
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	393355	153989	657849	18264		(61373)	17427	1179511
Всего активов, по которым начисляются проценты	406388	159397	659798	527973	0	(61373)	17427	1709610

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Денежные средства и их эквиваленты	172572	0	0	0	0	0	0	172572
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29871	0	0	0	0	0	0	29871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3028	0	0	0	0	0	0	3028
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	37796	0	0	0	0	0	0	37796
Нематериальные активы	443	0	0	0	0	0	0	443
Всего активов, по которым не начисляются проценты	213839	0	0	0	29871	0	0	243710
ИТОГО АКТИВЫ	620227	159397	659798	527973	29871	(61373)	17427	1953320
ПАССИВЫ								
Депозиты банков	82098	0	0	0	0	0	0	82098
Счета клиентов	213789	35758	382634	559710	0	0	0	1191891
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	10428	38212	0	0	0	48640
Прочие заемные средства	0	0	0	37700	0	0	0	37700
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	295887	35758	393062	635622	0	0	0	1360329
Средства клиентов	392813	0	0	0	0	0	0	392813
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	1759	6477	3542	495	0	0	0	12273
Прочие обязательства	7664	0	0	0	0	0	0	7664
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	402236	6477	3542	495	0	0	0	412750
ИТОГО ПАССИВЫ	698123	42235	396604	636117	0	0	0	1773079
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	110501	123639	266736	(107649)	0	(61373)	17427	349281
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	110501	234140	500876	393227	393227	331854	349281	698562
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	5,66%	11,99%	25,64%	20,13%	20,13%	16,99%	17,88%	35,76%

На 31.12.2005г.

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резерв ы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13182	30862	10322	574	0	0	0	54940
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	16781	0	0	0	0	0	0	16781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	92983	0	0	0	92983
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	134815	164346	332420	54252	0	(79328)	7689	614194

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Всего активов, по которым начисляются проценты	164778	195208	342742	147809	0	(79328)	7689	778898
Денежные средства и их эквиваленты	213259	0	0	0	0	0	0	213259
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17472	0	0	0	0	0	0	17472
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1537	0	0	0	0	0	0	1537
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	24494	0	0	0	0	0	0	24494
Всего активов, по которым не начисляются проценты	256762	0	0	0	0	0	0	256762
ИТОГО АКТИВЫ	421540	195208	342742	147809	0	(79328)	7689	1035660
ПАССИВЫ								
Депозиты банков	309	0	21495	0	0	0	0	21804
Счета клиентов	342094	141481	97461	10626	0	0	0	591662
Выпущенные долговые ценные бумаги	1816	660	2340	0	0	0	0	4816
Прочие заемные средства	0	0	0	33000	0	0	0	33000
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	344219	142141	121296	43626	0	0	0	651282
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	220158	0	0	0	0	0	0	220158
Выпущенные долговые ценные бумаги	42677	92110	251	0	0	0	0	135038
Прочие обязательства	810	0	0	0	0	0	0	810
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	263645	92110	251	0	0	0	0	356006
ИТОГО ПАССИВЫ	607864	234251	121547	43626	0	0	0	1007288
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	-179441	53067	221446	104183	0	0	7689	127616
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-179441	-126374	95072	199255	0	0	206944	334560
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-17,3	-12,2	9,2	19,2	0	0	20	32,3

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 15 %.

30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

На 31.12.2006

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 26,3311 руб.	Евро 1 евро = 34,6965 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	156877	6951	8744	0	0	172572
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29871	0	0	0	0	29871
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	19639	0	0	0	0	19639
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	1325	00	0	0	1325
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1227801	9155	3928	0	(61373)	1179511
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509135	0	0	0	0	509135
Прочие активы	3028	0	0	0	0	3028
Основные средства	37796	0	0	0	0	37796
Нематериальные активы	443	0	0	0	0	443
ВСЕГО АКТИВЫ	1984590	17431	12672	0	(61373)	1953320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	82098	0	0	0	0	82098
Счета клиентов	1557599	15482	11623	0	0	1584704
Выпущенные долговые ценные бумаги	60913	0	0	0	0	60913
Прочие заемные средства	37700	0	0	0	0	37700
Прочие обязательства	7664	0	0	0	0	7664
ИТОГО ПАССИВЫ	1738310	15482	11623	0	0	1773079
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	246280	1949	1049	0	(61373)	180241

На 31.12.2005г.

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 28,7825 руб.	Евро 1 евро = 34,1850 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	203937	5294	4028	0	0	213259
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17472	0	0	0	0	17472
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54940	0	0	0	0	54940
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	16781	0	0	0	16781
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	680541	12981	0	0	(79328)	614194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1361	176	0	0	0	1537
Основные средства	24494	0	0	0	0	24494
ВСЕГО АКТИВЫ	1075728	35232	4028	0	(79328)	1035660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	21804	0	0	0	0	21804
Счета клиентов	769302	35478	7040	0	0	811820
Выпущенные долговые ценные бумаги	139854	0	0	0	0	139854
Прочие заемные средства	33000	0	0	0	0	33000
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	797	13	0	0	0	810
Отложенное	0	0	0	0	0	0

налоговое обязательство						
ИТОГО ПАССИВЫ	964757	35491	7040	0	0	1007288
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	110971	-259	-3012	0	(79328)	28372

31. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2006г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

На 31.12.2006г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы	Всего
				(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	172572	0	0	0	172572
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29871	0	0	0	29871
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19639	0	0	0	19639
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1325	0	0	0	1325
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1240884	0	0	(61373)	1179511
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509135	0	0	0	509135
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	3028	0	0	0	3028
Основные средства	37796	0	0	0	37796
Нематериальные активы	443	0	0	0	443
ВСЕГО АКТИВЫ	2014693	0	0	(61373)	1953320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	89098	0	0	0	89098
Счета клиентов	1584704	0	0	0	1584704

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Выпущенные долговые ценные бумаги	60913	0	0	0	60913
Прочие заемные средства	37700	0	0	0	37700
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	7664	0	0	0	7664
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	1773079	0	0	0	1773079
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	241614	0	0	0	180241

На 31.12.2005г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы	Всего
				(вклю-чая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	203937	9322	0	0	213259
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17472	0	0	0	17472
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54940	0	0	0	54940
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	16781	0	0	16781
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	680541	12981	0	(79328)	614194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92983	0	0	0	92983
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	1361	176	0	0	1537
Основные средства	24494	0	0	0	24494
ВСЕГО АКТИВЫ	996400	39260	0	0	1035660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	21804	0	0	0	21804
Счета клиентов	769302	42518	0	0	811820

Выпущенные долговые ценные бумаги	139854	0	0	0	139854
Прочие заемные средства	33000	0	0	0	33000
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	797	13	0	0	810
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	964757	42531	0	0	1007288
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	31643	-3271	0	0	28372

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 15 ноября 2006г., принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям по результатам работы за девять месяцев 2006 года (пункт 2 протокола №03 от 16.11.06).

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность. Годовое собрание по результатам деятельности за 2006 год запланировано на 20 июня 2007 года.

33. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

(a) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк на постоянной основе анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение. Анализ производится как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на анализе данных по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков, присущих кредитному портфелю и дебиторской задолженности в целом, неблагоприятных ситуаций (в т.ч. и объективного характера), которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Принятые методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, позволяют в достаточной степени оценить величину рисков, принимаемых Банком. Анализ производится на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(b) Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей ни периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат утверждению Правлением Банка при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Принятые допущения не оказывают существенного влияния на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

(с) Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности основывается на профессиональном суждении, основанном на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, при этом оценивается обычная волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, учитывается фактор ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. Принятая методология позволяет с достаточной степенью вероятности оценить возможные потери Банка в части долевых инвестиций.

(d) Секьюритизация и компании специального назначения

Банк не финансирует КСН в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

(е) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация основывается на профессиональном суждении. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте,

- например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она производит переклассификацию всей категории в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

(f) Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Профессиональное суждение учитывает положения МСФО 8.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса Банка.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу оценки балансовых активов и обязательств на основании действующего Российского законодательства. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются также в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании.