

**Финансовая отчетность
по международным стандартам
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(открытого акционерного общества)
за 2008 год,
закончившийся 31 декабря 2008 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

За 31 декабря 2008 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 ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	351285	283370
Обязательные резервы в Центральном Банке	12	4287	34554
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	3060	21393
Ссуды и средства, предоставленные банкам	14	74559	68427
Кредиты и дебиторская задолженность	15	2386640	1671470
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	16	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	453068	713362
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	0	0
Актив по текущему налогу на прибыль		0	0
Прочие активы	19	3758	4973
Отложенный налоговый актив	11	0	0
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	20	296790	242418
Нематериальные активы	21	2288	2121
ИТОГО АКТИВЫ		3575735	3042088
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	22	136273	10107
Средства клиентов	23	2703724	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	269966	77930
Прочие заемные средства	25	69700	73700
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	0	0
Прочие обязательства	26	10432	5460
ИТОГО ПАССИВЫ		3190095	2737842
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	618142	568142
Нераспределенная прибыль		(263896)	(357727)
Нераспределенная прибыль отчетного года		31394	93831
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		385640	304246
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3575735	3042088

Утверждено заседанием Совета Директоров от «11» июня 2009 г. (п.1 протокола № 02 от «11» июня 2009)

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 2008 ГОДА (в тысячах рублей)

	Коммен- тарии	2008 год	2007 год
Процентные доходы	5	428839	329859
- в том числе проценты по обесцененным кредитам		200268	138540
Процентные расходы	5	235539	165661
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		193300	164198
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(8419)	(8482)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		184881	155716
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(632)	1970
- в том числе по операциям с финансовыми активами, классифицированными в указанную категорию при первоначальном признании	7	(632)	1970
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(476)	1582
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6142	2053
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	123799	97777
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(3730)	(6816)
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 (ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ)		125103	96566
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		6378	32178
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(267980)	(164902)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		48382	119558
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(805)	24
Изменение резерва под обесценение по прочим активам	19	(928)	(385)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	28	(1264)	(193)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		45385	119004
Расходы по налогу на прибыль	11	(13991)	(25173)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		31394	93831

Утверждено заседанием Совета Директоров от «11» июня 2009 г. (п.1 протокола № 02 от «11» июня 2009)

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Комментарии на стр. являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах рублей)

Наименование статей	2008 год	2007 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	436253	319303
Проценты уплаченные	(237076)	(139926)
Доходы по операциям с ценными бумагами	4339	2358
Доходы по операциям с иностранной валютой	6142	2300
Комиссии полученные	123799	97777
Комиссии уплаченные	(3730)	(6798)
Прочие операционные доходы	6336	11383
Уплаченные операционные расходы	(257744)	(138554)
Уплаченный налог на прибыль	(12774)	(25173)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	65545	122670
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	30267	(4683)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16127	(1900)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(3775)	(67097)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(726965)	(505546)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	1995	(7991)
Чистый прирост/(снижение) отложенного налогового актива	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	126166	(72000)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	192011	36324
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	126294	993026
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	(4000)	0
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	713	810
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(175622)	493613
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	254471	(204203)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1777	0
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	(64776)	(209033)
Выручка от реализации основных средств	3	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	191475	(413236)

III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	50000	50000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
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	0	(19826)
Изменение прибыли(убытка) прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	50000	30174
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2062	247
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	67915	110798
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	283370	172572
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	351285	283370

Утверждено заседанием Совета Директоров от «11» июня 2009 г. (п.1 протокола № 02 от «11» июня 2009)

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 2008 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы (фонды)	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Прибыль отчетного года	Всего собственный капитал
Остаток на «01» января 2007 г.	518142		(337901)		180241
Увеличение уставного капитала	50000				50000
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль					
Переоценка основных средств					
Прибыль за период			93831		93831
Дивиденды уплаченные			(19826)		(19826)
Остаток за «31» декабря 2007 г.	568142		(263896)		304246
Увеличение уставного капитала	50000				50000
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль					
Переоценка основных средств					
Прибыль за период				31394	31394
Дивиденды уплаченные					
Остаток за «31» декабря 2008 г.	618142		(263896)	31394	385640

Утверждено заседанием Совета Директоров от «11» июня 2009 г. (п.1 протокола № 02 от «11» июня 2009).

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 2008 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. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал на территории Российской Федерации: в городе Москва

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Общее количество сотрудников Банка за 31 декабря 2008 года составляло 314 человек.

Головной офис Банка зарегистрирован по следующему адресу: 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Анализ динамики развития банковской системы России в 2008 году показывает, что темп роста банковского сектора сохранил свое значение по сравнению с предыдущим годом. Его состояние, обусловленное тенденциями общеэкономического развития страны, в целом было достаточно стабильным. Несмотря на достаточно успешное завершение 2008 года, за последние три месяца прошлого года произошел существенный спад.

С сентября 2008 года в банковской сфере имеет место кризис ликвидности, вызванный оттоком средств вкладчиков из банковской системы и снижением стоимости активов на мировых и национальном фондовом рынках. В связи с тиражированием в СМИ информации о возможном дефолте банков образовалась паника на рынке вкладов физических лиц. Ряд региональных банков столкнулись с оттоком ресурсов, что создало определенные трудности в работе Банка.

Таким образом, мировой финансовый кризис, усиление конкуренции на рынке и ужесточение требований ЦБ к банкам активизирует процессы реструктуризации банковской системы России. В прошедшем году ставка рефинансирования ЦБ РФ повышалась 6 раз и на конец года составила 13%.

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.

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 за 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.

Основные корректировки, применяемые при трансформации отчетности, классифицируются как:

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

- переклассификационные корректировки - корректировки переноса статей актива и пассива в иные статьи по экономическому смыслу;
- сторнировочные корректировки – применяются, если данные по РПБУ отличаются от данных МСФО и возникает необходимость сторнировать неденежные начисления рассчитанные по Российским стандартам. К таким корректировкам относятся сторнировочные корректировки по начислению наращенных процентов по активам и пассивам, начисление амортизации на имущества Банка, начисление резервов по активам Банка;
- корректировки приведения к справедливой стоимости активов и пассивов Банка. Расчет корректировок производится (дисконт, резерв, амортизация, дополнительных расходов) исходя из применения стандартов МСФО;
- возвратные корректировки, которые направлены на отражение начислений, произведенных при составлении отчетности на соответствующую предшествующую отчетную дату, в составе нераспределенной прибыли/(непокрытых убытков) прошлых лет;
- 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 включительно;
- корректировкам отложенных налогов, которые направлены на признание в финансовой отчетности сумм отложенных налоговых активов и (или) обязательств.

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	396063	X	30361	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	0	0	(4320)	(14,2%)
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	0	0	0
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(765)	(0,2%)	6448	21,3%
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	10	0,03%
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	3786	1%	2757	9,1%
6	Отложенное налогообложение	0	0	0	0
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	0	0	0
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(13444)	(3,4%)	(3862)	(12,7%)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	385640	X	31394	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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 2008 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2007 года, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» (далее - МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7) (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно). Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты:

(а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения. Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация, разрешенная данными изменениями, не может применяться до 1 июля 2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации.

Банк переклассифицировал финансовые активы из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (в частности, ипотечные кредиты) в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
<i>(в тысячах рублей)</i>			
«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», реклассифицированные в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»			
Ипотечные кредиты	63315	69404	16,0%
Итого	63315	69404	

Переклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с этой даты. Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2008 года всех переклассифицированных финансовых активов из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», реклассифицированные в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»		
Ипотечные кредиты	63315	62808
Итого	63315	62808

Ниже указаны доходы или расходы от переклассификации «финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», отраженные в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Доходы/(Расходы), отраженные до даты реклассификации (за период с 01.01.2008 по 30.06.2008)	Доходы/(Расходы), отраженные после реклассификации (за период с 01.07.2008 по 31.12.2008)	Доходы/(Расходы) которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы (за период с 01.01.2008 по 31.12.2008)
«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», реклассифицированные в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»			
Ипотечные кредиты	3400	3828	7228
Итого	3400	3828	7228

Прочие новые стандарты и интерпретации. Ряд новых стандартов, дополнений к действующим стандартам и интерпретациям обязательны к применению с 1 января 2008 года. Их применение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 11 «МСФО (IFRS) 2 - Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (далее - КИМФО (IFRIC) 11) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 марта 2007 года или после этой даты).

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 12 «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты).

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (далее - КИМФО (IFRIC) 14) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 11, 12, 14 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ниже приведены новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения, не связанные с операциями акционеров в собственном капитале за отчетный период (например, переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), произошедшие в результате операций и других событий, исключая операции с собственниками. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

реклассификации, изменения в учетную политику или исправление ошибок. Руководство Банка считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Руководство Банка полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Руководство Банка полагает, что пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. В настоящее время МСФО (IFRS) 3 Банком не применяется, поскольку Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность.

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления

в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Руководство Банка полагает, что пересмотренный МСФО (IFRS) 2 не повлияет на его финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Руководство Банка полагает, что изменения к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 27 не повлияют на его финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» (выпущена в июле 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Руководство Банка полагает, что данная Интерпретация не повлияет на его финансовую отчетность.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка. Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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 за 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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России - обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые 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, учитываемые 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, учитываемые 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, учитываемыми 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, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, учитываемым 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, учитываемых 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. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

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.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные 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 существенности, 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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – данная категория включает непроемкие 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 котированные 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.

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам, применяя принцип существенности.

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 первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля за 31 декабря 2002 года. 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. 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 и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 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.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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 понесения.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получения будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

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%
Нематериальные активы	33%

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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

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 российского рубля за 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, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится 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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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.

За 31 декабря 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2007 г. - 24,5462 рубля за 1 доллар США), 41,4411 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2007 г. - 35,9332 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 валютообменные 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.

Принципы существенности – Банк применяет принцип существенности для повышения прозрачности финансовой отчетности и качества информации, а также способствует адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями, в частности, по финансовым гарантиям и обязательствам кредитного характера.

Политика управления рисками - управление основными видами рисков и контроль за их уровнем в банке регламентируется политикой управления типичными банковскими рисками, определяющей подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков.

Политика банка определяет основные виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков.

Политикой определены организация и координация управления банковскими рисками:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, исполнительного единоличного органа банка;
- система сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками банка.

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 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.

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 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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

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 ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

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 Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение 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.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	415221	318632
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2248	968
Проценты по долговым ценным бумагам	11370	10259
Всего процентные доходы	428839	329859
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(225781)	(153592)
Проценты по депозитам банков	(4352)	(6180)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5406)	(5889)
Всего процентные расходы	(235539)	(165661)
Чистый процентный доход (чистый процентный расход) до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	193300	164198

6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008г.	2007г.
Резерв по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резерв по кредитам и дебиторской задолженности	(8419)	(8482)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(8419)	(8482)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД (ЧИСТЫЙ РАСХОД) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход (чистый расход) по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(632)	1970
Итого чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(632)	1970

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД (ЧИСТЫЙ РАСХОД) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(476)	1582
Итого чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(476)	1582

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	3571	4735
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	66864	91891
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	53364	1151
Итого комиссионных доходов	123799	97777
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(3666)	(4840)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(64)	(1976)
Итого комиссионных расходов	(3730)	(6816)
Чистый комиссионный доход	120069	90961

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008г.	2007г.
Затраты на содержание персонала	(115116)	(67537)
Налоги, кроме налога на прибыль	(19408)	(8969)
Ремонт и обслуживание оборудования	(14246)	(9863)
Амортизационные отчисления по основным средствам	(7351)	(4133)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(1116)	(287)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3244)	(5727)
Расходы на услуги связи	(7087)	(5239)
Транспортные и командировочные расходы	(1239)	(1021)
Плата за профессиональные услуги	(260)	(471)
Административные расходы, в том числе:	(53704)	(28201)
расходы на аренду	(32168)	(19551)
расходы на обеспечение безопасности	(10385)	(6410)
канцелярские и прочие офисные расходы	(11151)	(2240)

Прочие	(45209)	(33454)
Итого операционных расходов	(267980)	(164902)

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008г.	2007 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(13991)	(25173)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(13991)	(25173)

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.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	45385	119004
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (24%)	10892	28561
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	346	1902
необлагаемые доходы	(6)	(1390)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1834	650
прочие невременные разницы	604	1842
Влияние изменения ставки налогообложения	(214)	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	535	(6392)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	13991	25173

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 20%. (по состоянию за 31 декабря 2007г. – по ставке 24%).

Временные разницы за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств	(411)	(122)

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих налогооблагаемую базу	0	0
Разница между созданными и восстановленными резервами кредитного портфеля	(1698)	(1814)
Разница между созданными и восстановленными прочими резервами	408	(417)
Уменьшение инфлированной стоимости по выбывшим основным средствам	26	77
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(441)	(2)
Процентные расходы	0	0
Чистый прирост от операций с ценными бумагами	0	0
Прочее	4123	2299
Общая сумма отложенного налогового актива	2007	21
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	1167	(2535)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(230)	2021
Денежные средства и эквиваленты	0	0
Восстановление НДС	0	0
Процентный доход (кредиты)	0	0
Прочие доходы	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	937	(514)
Общая сумма отложенного налогового (обязательства) требования	1070	535
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.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2008 года составляют 351285 тысяч рублей. Сумма 4287 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2008г. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (за 31 декабря 2007 года – 34554 тысяч рублей). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Наличные средства	233583	170393
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	45654	47266
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	72048	65711
Денежные средства и их эквиваленты	351285	283370

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	0	0
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
Учтенные векселя кредитных организаций	0	18806
Учтенные векселя клиентов	0	0
Прочие акции	3060	2587
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль /убыток	3060	21393

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банк классифицировал как прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток акции пяти организаций - обыкновенные акции АК СБ РФ, ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «МТС», ОАО «Северсталь», привилегированные акции ОАО «АК «Транснефть» на общую сумму 3060 тысяч рублей.

Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

По состоянию за 31 декабря 2008 года акции АК СБ РФ имеют котировальный список А первого уровня, остальные акции имеют котировальный уровень Б. Для определения их котировок и справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка Московской межбанковской валютной биржи (www.micex.ru).

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости ссуд и средств, предоставленных банкам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Ссуды, предоставленные банком	0	0
Средства, предоставленные банкам	60016	67200
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	14543	1227
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
	74559	68427

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008г.	2007г.
Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленных банком:		
На начало периода	0	0
Создание резерва за период	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008г.	2007г.
Резервы на возможные потери по средствам, предоставленных банком:		
На начало периода	0	0
Создание резерва за период	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банком были предоставлены ссуды и средства 2 банкам: АКБ «Славянский банк (ЗАО) и «НОМОС-БАНК» (ОАО), расположенным в г.Москва. Остаток средств, предоставленных АКБ «Славянский банк» (ЗАО), составлял 14543 тысяч рублей и являлся гарантийным депозитом для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами. Остаток средств, предоставленных «НОМОС-БАНК» (ОАО) составлял 60016 тысяч рублей и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	74559	68427
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	74559	68427
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	74559	68427
Итого средств в других банках	74559	68427

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008г.	31 декабря 2007 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	74559	68427
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные банком	74559	68427

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения по состоянию за 31 декабря 2008 года отсутствуют (за 31 декабря 2007 года – отсутствуют).

Кредиты, выданные Банком, обеспеченные залогом имущества, по состоянию за 31 декабря 2008 года отсутствуют (за 31 декабря 2007 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.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2008 года нет, (за 31 декабря 2007 года – нет).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 и за 31 декабря 2007. По состоянию за 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 74559 тысяч рублей (за 31 декабря 2007 – 68427 тысяч рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 74559 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2008 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике. (По состоянию за 31 декабря 2007 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была также предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике).

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 5 клиентам, совокупная задолженность которых составила 537842 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2007 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 10 клиентам, совокупная задолженность которых составила 193000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2008 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 10768 тысяч рублей (за 31 декабря 2007 года – 10685 тысяч рублей).

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Юридические лица	1816082	1171051
Индивидуальные предприниматели	174020	299863
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	450592	254533
Учтенные векселя	14932	7877
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68986)	(61854)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2386640	1671470

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Инвестиционная недвижимость	0	40050
Строительство	87748	54452
Торговля	544150	651767
Аренда	0	36223
Научно-производственная	0	1324
Нефтехимическое производство	91848	1500
Потребительские кредиты	450592	254533
Промышленность	66128	59775
Услуги	222411	67105
Финансы	21831	123868
Производство	54565	94565
Общепит	0	9800
Обслуживание жилого фонда	0	41774
Сельское хозяйство	300339	274748
Прочие	599858	21840
в т.ч. начисленные проценты	16156	21840
	2455626	1733324
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68986)	(61854)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2386640	1671470

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2008г.	2007г.
На начало периода	(61854)	(61373)
Восстановление (формирование) резерва за период	(8419)	(8482)
Списание задолженности за счет резерва	1287	8001
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68986)	(61854)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам, определенным Банком:

Резервы под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам 31.12.2008г.:	Ссуды и средства предоставленные				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская зadolженность
На начало периода	(44076)	(10204)	(7574)	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	151	8398	(16968)	0	0
Списание за счет резерва в периоде	1275	0	12	0	0
На конец периода	(42650)	(1806)	(24530)	0	0

Резервы под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам 31.12.2007г.:	Ссуды и средства предоставленные				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская зadolженность
На начало периода	(36140)	(19166)	0	(6067)	0
Восстановление (формирование) резерва за период	(15931)	8962	(7580)	6067	0
Списание за счет резерва в периоде	7995	0	6	0	0
На конец периода	(44076)	(10204)	(7574)	0	0

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 3 %, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 5%.

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.

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам, при этом в 2008 году был выявлен один кредит, имеющий признаки обесценения, на общую сумму 4465 тыс. рублей. Банком был создан 100% резерв под обесценение данного кредита, так как Банк не ожидает каких-либо потоков денежных средств по данному кредиту. Также Банк создает резерв на индивидуальной основе под ссудную задолженность лизинговой организации, общая задолженность по кредитам которой по состоянию за 31 декабря 2008 года составляет 49157 тысяч рублей, учитывая положительную двухлетнюю кредитную историю и хорошее обслуживание долга; сумма резерва составляет 6309 тысяч рублей. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 314 тыс. рублей меньше/больше.

В отношении части портфеля кредитов корпоративным клиентам, Банком создавался резерв согласно финансового положения и качества обслуживания долга заемщика.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам с учетом финансового положения и качества обслуживания долга заемщика, по состоянию за 31 декабря 2008 года резерв составляет 24530 тыс. рублей.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

Категории кредитов	Ссуды и средства предоставленные					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	1408879	133307	239545	14932	0	1796663
Непросроченные, но с признаками обесценения	347925	36727	198505	0	0	583157
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	59278	3986	12542	0	0	75806
без задержки платежа	49157	0	0	0	0	49157
со сроком просрочки до 30 дней	1800	14	1482	0	0	3296
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	1825	9	628	0	0	2462
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	1100	350	2019	0	0	3469
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	597	13	2613	0	0	3223
со сроком просрочки свыше 360 дней	4799	3600	5800	0	0	14199
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1816082	174020	450592	14932	0	2455626
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(42650)	(1806)	(24530)	0	0	(68986)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1773432	172214	426062	14932	0	2386640

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

Категории кредитов	Ссуды и средства предоставленные					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	787446	253288	171538	7877	0	1220149
Непросроченные, но с признаками обесценения	366532	43397	79734	0	0	489663

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	17073	3178	3261	0	0	23512
со сроком просрочки до 30 дней	1513	72	1444	0	0	3029
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	1235	0	1297	0	0	2532
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	772	75	0	0	847
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	0	0	87	0	0	87
со сроком просрочки свыше 360 дней	5986	2334	116	0	0	8436
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1171051	299863	254533	7877	0	1733324
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(44076)	(10204)	(7574)	0	0	(61854)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1126975	289659	246959	7877	0	1671470

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являлись: наличие просрочки, которая не носит краткосрочный характер, существенное ухудшение финансового положения заемщика, наличие негативной информации о заемщике, в том числе о прекращении деятельности заемщика, пересмотр условий кредитного договора, а также возможности реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

	31 декабря 2008г.	31 декабря 2007 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск (нет пролонгаций и нет просрочек)	1075506	787580
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения (есть пролонгации и нет просрочек)	721157	432569
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	1796663	1220149

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

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Юридические лица	407203	401383
Индивидуальные предприниматели без образования юридического лица	40713	36371
Физические лица	211047	75421

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Учтенные векселя	0	0
Дебиторская задолженность	0	0
Итого	658963	513175

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте, транспорта) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Часть кредитов, выданных Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимостью).

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Справедливая стоимость за 31 декабря 2008г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2007г.
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
Недвижимость	1098461	932939
Депозитный договор	67500	66294
Прочие	633858	790285
<i>Непросроченные, но с признаками обесценения</i>		
Недвижимость	409235	363024
Депозитный договор	68200	37000
Прочие	452595	401295
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
Недвижимость	93488	0
Депозитный договор	0	0
Прочие	0	0
Итого	2823337	2590837

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам и непросроченным, но с признаками обесценения за 31 декабря 2008 года.

Справедливая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения по ссудам и средствам предоставленным					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:						
- недвижимость	733398	281294	83769	0	0	1098461
-депозитный договор	44200	0	23300	0	0	67500
-прочее	424252	126725	82881	0	0	633858

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам непросроченным кредитам, но с признаками обесценения:						
-недвижимость	177798	121990	109447	0	0	409235
-депозитный договор	68200	0	0	0	0	68200
-прочее	299859	122201	30535	0	0	452595
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам:						
-недвижимость	17716	7530	68242	0	0	93488
-депозитный договор	0	0	0	0	0	0
-прочее	0	0	0	0	0	0
Итого	1765423	659740	398174	0	0	2823337

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам и непросроченным, но с признаками обесценения за 31 декабря 2007 года.

Справедливая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения по ссудам и средствам предоставленным					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:						
- недвижимость	434690	289271	208978	0	0	932939
-депозитный договор	66294	0	0	0	0	66294
-прочее	731438	11492	47355	0	0	790285
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам непросроченным кредитам, но с признаками обесценения:						
-недвижимость	232461	31623	98940	0	0	363024
-депозитный договор	37000	0	0	0	0	37000
-прочее	383588	16957	750	0	0	401295
Итого	1885471	349343	356023	0	0	2590837

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, за 31 декабря 2008 года составила 43607 тысяч рублей (за 31 декабря 2007 года -33664 тысяч рублей).

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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. При отсутствии активного рынка используются методы оценки, 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, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. 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.

По кредитам, выданным со сроком менее одного года, справедливая стоимость равна балансовой стоимости. По долгосрочным кредитам, выданным в отчетном периоде балансовая стоимость равна справедливой стоимости в том случае, если процентная политика Банка на отчетную дату существенно не изменялась с даты выдачи кредита. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 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.

За 31 декабря 2008 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2384969 тысяч рублей (за 31 декабря 2007 г. – 1668127 тысяч рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 2386640 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании по состоянию за 31.12.2008 и 31.12.2007 отсутствуют.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные акции	3221	1630
Ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	450652	711818
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(805)	(86)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	453068	713362

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются 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.

По состоянию за 31 декабря 2008 года ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости и включают акции ОАО «Открытые инвестиции», ОАО «НОВАТЭК», ОАО «Уралкалий» и ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования. Вложения в акции ОАО «Открытые инвестиции», ОАО «НОВАТЭК» и ОАО «Уралкалий» оценены на основании анализа и существующей в банке информации, а также с использованием оценок руководства.

За 31 декабря 2008 года Банком выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 450652 тыс. рублей. Все ипотечные кредиты руководством Банка

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

классифицированы в «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2008г.	2007г.
На начало периода	(86)	(110)
Восстановление (формирование) резерва за период	(805)	24
Списание за счет резерва в периоде	86	0
На конец периода	(805)	(86)

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31.12.2008 и 31.12.2007 отсутствуют.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Начисленные процентные доходы	0	0
Расходы будущих периодов	221	826
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2345	694
Средства в расчетах по пластиковым картам	2314	3
Расчеты с поставщиками	0	3082
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	0	0
Хозяйственные материалы	0	0
Прочие активы	191	753
Резерв под обесценение по прочим активам	(1313)	(385)
Итого прочих активов	3758	4973

Резерв под обесценение по прочим активам:	2008г.	2007г.
На начало периода	(385)	0
Восстановление (формирование) в отчетном периоде	(928)	(385)
На конец периода	(1313)	(385)

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здание и другое недвижимое имущество	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2006	37	25677	10378	1704	37796
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	27560	26350	1704	55651
Поступления		198390	2647	10228	211265
Приобретение с амортизированных	0	0	1959	0	1959

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

основных средств					
Передача	0	0	0	0	0
Выбытие	0	1184	950	1246	3380
Выбытие с амортизированных основных средств	0	0	1130	0	1130
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	37	224766	28876	10686	264365
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	1883	15972	0	17855
Амортизационные отчисления	0	1583	2550	0	4133
С амортизированных основные средства	0	0	1959	0	1959
Выбытие	0	40	830	0	870
Выбытие основных средств, выкупленных из лизинга	0	0	1130	0	1130
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	0	3426	18521	0	21947
Остаточная стоимость за 31.12.2007	37	221340	10355	10686	242418
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	224766	28876	10686	264365
Поступления	0	17005	3294	50497	70796
Передача	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	529	8957	9486
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	37	241771	31641	52226	325675
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	3426	18521	0	21947
Амортизационные отчисления	0	4621	2730	0	7351
Выбытие	0	0	413	0	413
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	8047	20838	0	28885
Остаточная стоим	37	233724	10803	52226	296790
ость за 31.12.2008					

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2008 года. Оценка выполнялась независимой профессиональной лицензированной фирмой по оценке недвижимости ООО «СИТИ сервис», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0003575 от 11.02.2008, выдано сроком на

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

3 года. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2008 года - 241771 тыс. рублей.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31.12.2006	443
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	483
Поступления	1965
Передача	0
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец отчетного периода	2448
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	40
Амортизационные отчисления	287
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец отчетного периода	327
Остаточная стоимость за 31.12.2007	2121
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	2448
Поступления	1283
Передача	0
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец года	3731
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	327
Амортизационные отчисления	1116
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец года	1443
Остаточная стоимость за 31.12.2008	2288

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оценены по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Все отраженные нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

22. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Счета ЛОРО	0	3091
Кредиты банков	136273	7016
в т.ч. начисленные проценты	273	16
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого депозитов банков	136273	10107

В течение 2008 года средства других банков привлекались по рыночным ставкам. По состоянию за 31 декабря 2008 года привлечено средств банков в сумме 136273 тысяч рублей (за 31 декабря 2007 года - 10107 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2008 года привлечены средства Банка России в сумме 111000 тысяч рублей сроком на 93 дня по эффективной ставке 10 % годовых и средства от ОАО Удмуртинвестстройбанк в сумме 25000 тысяч рублей сроком на 13 дней по эффективной ставке 6,5 % годовых.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	502934	607112
Срочные депозиты	707459	483939
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	317005	345692
Срочные депозиты	1176326	1133902
Итого	2703724	2570645

За 31 декабря 2008 года у Банка было 6 клиентов (2007 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 10 % от суммы капитала. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 806197 тысяч рублей (2007 г.: 502944 тысяч рублей), или 29,7 % (2007: 19,6%) от общей суммы средств клиентов. Банк обслуживает юридических и физических лиц, являющихся резидентами и нерезидентами. Юридические лица осуществляют свою деятельность в строительстве, торговле, промышленности, сфере услуг, медицине, общественном питании и прочих отраслях.

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Облигации	0	0
Векселя	269966	77930
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	269966	77930

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов. В основном это муниципальные и коммерческие организации, зарегистрированные на территории Удмуртской Республики и занимающиеся строительством, машиностроением, малым бизнесом и пр.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении не ранее», с доходностью от 10 до 15%% годовых.

25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Субординированный кредит	69700	73700
Итого прочие заемные средства	69700	73700

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. По состоянию за 31.12.2008 Банк привлек субординированный кредит по рыночным процентным ставкам от трех юридических лиц. Общая сумма субординированного кредита составляет 69700 тысяч рублей, в т.ч. ОАО «Удмуртнефтепродукт» на сумму 4700,00 тысяч рублей по депозитному договору 06-25 от 21.02.06 с процентной ставкой 12 % годовых; ОАО «Удмуртнефтепродукт» на сумму 15000,00 тысяч рублей по депозитному договору 05-18 от 23.11.05 с процентной ставкой 12 % годовых ; ООО «Ижевский Арсенал» на сумму 50000,00 тысяч рублей по депозитному договору 07-108 от 26.11.07 с процентной ставкой 10 % годовых. Срок действия субординированного кредита свыше 5 лет.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2007г.
Кредиторская задолженность	1683	11
Расчеты по пластиковым картам	13	0
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5026	2158
Финансовые гарантии	3606	2342
Прочие	104	949
Итого прочих обязательств	10432	5460

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2007 г.			31 декабря 2008г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции, тысяч рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции, тысяч рублей
Обыкновенные акции	191615722	1	568142	241615722	1	618142
Привилегирован ные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	191615722		568142	241615722		618142

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию за 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 2008 году зарегистрирована эмиссия акций на общую сумму 50000,00 тыс. рублей. Увеличение уставного капитала произошло путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством подписки среди определенного круга лиц.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию за 31 декабря 2008 года действовали следующие соглашения об операционной аренде:

- с ООО «Специализированная лизинговая компания» о субаренде нежилого помещения сроком до 20.07.2009г.;
- с Федерацией профсоюзов УР об аренде нежилого помещения сроком до 31.08.2009г.;
- с ПБОЮЛ Штина И.В. о субаренде нежилого помещения сроком до 30.11.2009г.;
- с ООО «ИЗСК» об аренде нежилого помещения сроком до 30.10.2009г.;

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

- с АНО «МСДЦ» об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2008г.;
- с Территориальным управлением федерального агентства по управлению федеральным имуществом по УР об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2009г.;
- с Территориальным управлением федерального агентства по управлению федеральным имуществом по УР об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2009г.;
- с ООО «Алгоритм» субаренде нежилого помещения сроком до 30.01.2009г.;
- с Управлением имущественных отношений Администрации г.Ижевска об аренде нежилого помещения сроком до 18.05.2009г.;
- с Плотниковым П.М. об аренде гаража сроком до 27.05.2009г.;
- с Министерством имущественных отношений УР об аренде нежилого помещения сроком до 27.06.2009г.;
- с ООО «Правовое агентство КБК» об аренде нежилого помещения сроком до 18.08.2011г.;
- с ЗАО «Торговый дом «ПЕРЕКРЕСТОК» о субаренде нежилого помещения сроком до 10.08.2009г.;
- с ОАО «Ижмашпроект» об аренде места под банкомат сроком до 20.09.2009г.;
- с ООО «Россия» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2009г.;
- с ООО «ТПК-Инвест» об аренде места под банкомат сроком до 28.01.2009г.;
- с Минимуществом УР об аренде места под банкомат сроком до 19.05.2009г.;
- с Можгинское РАЙПО об аренде места под банкомат сроком до 31.10.2009г.;
- с ООО «Виктория» об субаренде места под банкомат сроком до 24.02.2010г.;
- с МУП ЖКХ г.Можги об аренде места под банкомат сроком до 31.10.2009г.;
- с ООО «Фрегат» о субаренде места под банкомат сроком до 01.09.2009г.;
- с ООО «Главрыба» о субаренде места под банкомат сроком до 31.03.2009г.;
- с ООО «Остов» об аренде места под банкомат сроком до 01.11.2009г.;
- с ЗАО «Милан» об аренде места под банкомат сроком до 31.01.2009г.;
- с ООО «УИК» об аренде места под банкомат сроком до 01.12.2009г.;
- с ОАО «Воткинский хлебокомбинат» об аренде места под банкомат сроком до 30.05.2009г.;
- с ООО «АССО-Спиритс» об аренде места под банкомат на неопределенный срок.;
- с ООО «Транссервис» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2008г.;
- с ООО «Регион Инвест» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2008г.;
- с ИП Кашапов А.Н. об аренде нежилого помещения сроком до 31.10.2009г.;
- с ЗАО «Юлена» о субаренде места под банкомат на неопределенный срок.;
- с ЗАО «ТФ Октябрьская» о субаренде места под банкомат сроком до 01.01.2010г.;
- с ИП Ценев Н.А. о субаренде места под банкомат сроком до 31.08.2009г.;
- с ООО «Айкай» об аренде места под банкомат сроком до 01.05.2009г.;
- с ООО «Лизинг малому бизнесу» о аренде имущества сроком до 31.12.2009г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» о аренде имущества сроком до 31.12.2009г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» о аренде имущества сроком до 31.12.2009г.;
- с ОАО «ВолгаТелеком» об аренде места в кабельной канализации сроком до 31.12.2009г.;
- с ОАО «ВолгаТелеком» об аренде места в кабельной канализации сроком до 31.12.2009г.;
- с Администрацией г.Сарапула об аренде земельного участка сроком до 25.06.2014г.;
- с ООО «Главрыба» о субаренде места под банкомат сроком до 30.09.2009г.;
- с ИП Самсонова Г.Ф. об аренде места под банкомат сроком до 30.11.2009г.;
- с ИП Коробейников Д.Е. об аренде места под банкомат сроком до 30.09.2009г.;
- с ОАО «МСО» об аренде нежилого помещения сроком до 30.11.2009г.;
- с Управлением земельных ресурсов и землеустройства Администрации г.Ижевска об аренде земельного участка сроком до 18.07.2010г.;
- с Управлением земельных ресурсов и землеустройства Администрации г.Ижевска об аренде земельного участка сроком до 17.12.2012г.;
- с Управлением земельных ресурсов и землеустройства Администрации г.Ижевска об аренде земельного участка на неопределенный срок.

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

	тысяч рублей
2009	6867
2010-2013	12699
После 01.01.2014 г.	60

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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 2008 г. Номинальная сумма	31 декабря 2007 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	155780	177115
Импортные аккредитивы		0
Гарантии выданные	120191	80313
Формирование резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	(3606)	(2342)
Итого обязательств кредитного характера	272365	255086

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк не создает резервы под условные обязательства кредитного характера, поскольку по условиям заключенных договоров может отказаться от обязанностей в выдаче кредита полностью или частично, или потребовать от заемщика и/или поручителя досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты процентов за фактический срок пользования кредитом и штрафных санкций, а также обратиться к заложному

имущество в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по условиям договора.

29. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами. 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.

В течение 2008 года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 1755280 тысяч рублей, получено средств в счет погашения ссуд 1708458 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 89039 тысяч рублей. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 153 тысяч рублей.

В течение 2007 года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 1681641 тысяч рублей, получено средств в счет погашения ссуд 1807067 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2007 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 18277 тысяч рублей. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 242 тысяч рублей.

В течение 2008 года, закончившегося 31 декабря 2008 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 170996 тысяч рублей. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 146824 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2008 года остаток на счетах связанных лиц составил 51678 тысяч рублей.

В течение 2007 года, закончившегося 31 декабря 2007 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 194078 тысяч рублей. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 188955 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2007 года остаток на счетах связанных лиц составил 75254 тысяч рублей.

В течение 2008 года, закончившегося 31 декабря 2008 года, гарантии связанным сторонам выдавались в сумме 360 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 года действующих гарантий связанным сторонам нет.

В течение 2007 года, закончившегося 31 декабря 2007 года, гарантии связанным сторонам выдавались в сумме 375 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2007 года действующих гарантий связанным сторонам нет.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2008 года, было 2684 тысяч рублей.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2007 года, было 10000 тысяч рублей.

В отчете о прибылях и убытках за 2008 год, закончившийся 31 декабря 2008 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2008 г.	2007 г.
Процентные доходы	18619	14739
Процентные расходы	6374	4343
Комиссионные доходы	228	208

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2008 год:

	Совет директоров	Правление	Кредитный комитет Головной организации
Заработная плата	0	5008	1512
Премия	1500	6726	1433
Материальная помощь	0	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 год:

	Совет директоров	Правление	Кредитный комитет Головной организации
Заработная плата	0	6170	1656
Премия	1500	1360	213
Материальная помощь	0	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0	0

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2008 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.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 39, IFRS 7. 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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию за 31 декабря 2008 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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

Справедливая стоимость по учтенным векселям определяется как сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Информацию о ценовых котировках Банк получает от отраслевой группы – региональных или иных крупных банков, эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки.

Ссуды и средства, предоставленные банком - 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 2008 года и 31 декабря 2007 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 за 31 декабря 2008 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 третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность - 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 2008 года и 31 декабря 2007 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 за 31 декабря 2008 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию за 31 декабря 2008 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

Виды финансовых инструментов	31 декабря 2008г.		31 декабря 2007г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:				
-наличные денежные средства				
- остатки по счетам в ЦБ РФ	233583	233583	170393	170393
-средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках-резидентах	45654	45654	47266	47266
	72048	72048	65711	65711
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4287	4287	34554	34554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
-корпоративные акции	3060	3060	2587	2587
-учтенные векселя	0	0	18806	18806
Ссуды и средства, предоставленные банкам:				
-средства, предоставленные банкам				
-гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	60016	60016	67200	67200
	14543	14543	1227	1227
Кредиты и дебиторская задолженность:				
-кредиты юридическим лицам	1773432	1772524	1126975	1124830
-кредиты индивидуальным предпринимателям	172214	172030	289659	289425
-кредиты физическим лицам	426062	425483	246959	245995
-учтенные векселя	14932	14932	7877	7877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
-корпоративные акции				
-ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	2416	2416	1544	1544
	450652	450652	711818	711818
ИТОГО АКТИВЫ	3272899	3271228	2792576	2789233
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	136273	136273	10107	10107
Средства клиентов				
-текущие/расчетные счета юридических лиц	502934	502934	607112	607112
-срочные депозиты юридических лиц				
- текущие/расчетные счета физических лиц	707459	707459	483939	483939
-срочные вклады физических лиц	317005	317005	345692	345692
	1176326	1176326	1133902	1133902
Выпущенные долговые ценные бумаги	269966	269966	77930	77930
Прочие заемные средства	69700	69700	73700	73700
ИТОГО ПАССИВЫ	3179663	3179663	2732382	2732382

32. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки.

По состоянию за 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	233583	0	0	0	233583
- остатки по счетам в ЦБ РФ	45654	0	0	0	45654
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	72048	0	0	0	72048
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4287	0	0	0	4287
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Корпоративные акции	3060	0	0	0	3060
- учтенные векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках					
Средства, предоставленные другим банкам	60016	0	0	0	60016
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	14543	0	0	0	14543
Кредиты и дебиторская задолженность					
-кредиты юридическим лицам	0	1773432	0	0	1773432
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	172214	0	0	172214
-кредиты физическим лицам	0	426062	0	0	426062
-учтенные векселя	0	14932	0	0	14932
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- корпоративные акции	2416	0	0	0	2416
-ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	450652	0	0	0	450652
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	886259	2386640	0	0	3272899

По состоянию за 31 декабря 2007 года:

(в тысячах рублей)					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	170393	0	0	0	170393
- остатки по счетам в ЦБ РФ	47266	0	0	0	47266
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	65711	0	0	0	65711
Обязательные резервы в ЦБ РФ	34554	0	0	0	34554
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- корпоративные акции	2587	0	0	0	2587
- учтенные векселя	18806	0	0	0	18806
Средства в других банках					
средства, предоставленные другим банкам	67200	0	0	0	67200
гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1227	0	0	0	1227
Кредиты и дебиторская задолженность					
-кредиты юридическим лицам	0	1126975	0	0	1126975
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	289659	0	0	289659
-кредиты физическим лицам	0	246959	0	0	246959
-учтенные векселя	0	7877	0	0	7877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- корпоративные акции	1544	0	0	0	1544
-ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	711818	0	0	0	711818
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1121106	1671470	0	0	2792576

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

(«норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2008 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Чистые активы	386812	273759
За вычетом нематериальных активов	386791	273735
Плюс субординированный депозит	53865	64005
Прочее	1932	7402
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	442609	345166

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	618142	568142
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	(232502)	(263896)
Итого капитала первого уровня	385640	304246
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Субординированный долг	53865	64005
Итого капитал второго уровня	53865	64005
ВСЕГО КАПИТАЛ	439505	368251

В течение 2008 и 2007 г.г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

34. 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.

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31 декабря 2008 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	351285	0	0	0	0	351285
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4287	0	0	0	0	4287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3060	0	0	0	0	3060
Ссуды и средства, предоставленные банкам	74559	0	0	0	0	74559
Кредиты и дебиторская задолженность	183758	466545	1064759	671578	0	2386640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	0	0	0	453068	0	453068

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

продажи						
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3758	0	0	0	0	3758
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	296790	0	0	0	0	296790
Нематериальные активы	2288	0	0	0	0	2288
ИТОГО АКТИВЫ	919785	466545	1064759	1124646	0	3575735
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	25000	111273	0	0	0	136273
Средства клиентов	887380	872577	276884	666883	0	2703724
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	251753	18179	0	0	269966
Прочие заемные средства	0	0	0	69700	0	69700
Прочие обязательства	10432	0	0	0	0	10432
ИТОГО ПАССИВЫ	922846	1235603	295063	736583	0	3190095
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	-3061	-769058	769696	388063	0	385640
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	-3061	-772119	-2423	385640	0	0

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 13 %.

Анализ по срокам погашения за 31 декабря 2007г.:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	283370	0	0	0	0	283370
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34554	0	0	0	0	34554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7051	6010	7758	574	0	21393
Ссуды и средства, предоставленные банкам	68427	0	0	0	0	68427
Кредиты и дебиторская задолженность	324594	216928	899591	230357	0	1671470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	713362	0	713362
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4973	0	0	0	0	4973

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	242418	0	0	0	0	242418
Нематериальные активы	2121	0	0	0	0	2121
ИТОГО АКТИВЫ	967508	222938	907349	944293	0	3042088
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	10107	0	0	0	0	10107
Средства клиентов	919174	37690	361843	1251938	0	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	5804	4947	6648	60531	0	77930
Прочие заемные средства	0	0	0	23700	50000	73700
Прочие обязательства	5460	0	0	0	0	5460
ИТОГО ПАССИВЫ	940545	42637	368491	1336169	50000	2737842
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	26963	180301	538858	-391876	-50000	304246
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	26963	207264	746122	354246	304246	0

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	25000	111273	0	0	0	136273
Средства клиентов	887380	872577	276884	666883	0	2703724
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	251753	18179	0	0	269966
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	69700	0	69700
Прочие обязательства	10432	0	0	0	0	10432
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	922846	1235603	295063	736583	0	3190095

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	10107	0	0	0	0	10107
Средства клиентов	919174	37690	361843	1251938	0	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	5804	4947	6648	60531	0	77930
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	23700	50000	73700

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Прочие обязательства	5460	0	0	0	0	5460
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	940545	42637	368491	1336169	50000	2737842

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют за 31 декабря 2008г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 29,3804 руб.	Евро 1 евро = 41,4411 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	312487	16130	22668	0	0	351285
Обязательные резервы в Центральном Банке	4287	0	0	0	0	4287
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3060	0	0	0	0	3060
Ссуды и средства, предоставленные банкам	60016	14543	0	0	0	74559
Кредиты и дебиторская задолженность	2431556	13544	10526	0	(68986)	2386640
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	453873	0	0	0	(805)	453068
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5012	59	0	0	(1313)	3758
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	296790	0	0	0	0	296790
Нематериальные активы	2288	0	0	0	0	2288
ИТОГО АКТИВЫ	3569369	44276	33194	0	(71104)	3575735
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	136273	0	0	0	0	136273
Средства клиентов	2618963	45599	39162	0	0	2703724
Выпущенные долговые ценные бумаги	269966	0	0	0	0	269966
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10403	29	0	0	0	10432
Прочие заемные средства	69700	0	0	0	0	69700
ИТОГО ПАССИВЫ	3105305	45628	39162	0	0	3190095
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	464064	(1352)	(5968)	0	(71104)	385640

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Анализ по видам валют за 31 декабря 2007 г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 24,5462 руб.	Евро 1 евро = 35,9332 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	267640	7609	8121	0	0	283370
Обязательные резервы в Центральном Банке	34554	0	0	0	0	34554
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21393	0	0	0	0	21393
Ссуды и средства, предоставленные банкам	60013	1227	7187	0	0	68427
Кредиты и дебиторская задолженность	1728632	344	4348	0	(61854)	1671470
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713448	0	0	0	(86)	713362
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5358	0	0	0	(385)	4973
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	242418	0	0	0	0	242418
Нематериальные активы	2121	0	0	0	0	2121
ИТОГО АКТИВЫ	3075577	9180	19656	0	(62325)	3042088
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	10107	0	0	0	0	10107
Средства клиентов	2546486	7953	16206	0	0	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	77930	0	0	0	0	77930
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4527	933	0	0	0	5460
Прочие заемные средства	73700	0	0	0	0	73700
ИТОГО ПАССИВЫ	2712750	8886	16206	0	0	2737842
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	362827	294	3450	0	(62325)	304246

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2008 года (тысяч рублей)		За 31 декабря 2007 года (тысяч рублей)	
	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(270)	270	15	(15)
Влияние на капитал	(270)	270	15	(15)

	За 31 декабря 2008 года (тысяч рублей)		За 31 декабря 2007 года (тысяч рублей)	
	Руб./евро +15%	Руб./ евро -15%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(895)	895	173	(173)
Влияние на капитал	(895)	895	173	(173)

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет меняться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2008 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 849 тысяч рублей (за 31 декабря 2007 на 423 тысяч рублей) меньше, за счет уменьшения справедливой стоимости финансового актива, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 849 тысяч рублей меньше (за 31 декабря 2007г. на 423 тысяч рублей), также из-за уменьшения справедливой стоимости финансового актива.

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

При проведении анализа чувствительности к изменению процентных ставок, Банк рассматривает активы и пассивы, по которым начисляются проценты в разрезе валют.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок за 31 декабря 2008г. выглядит следующим образом:

	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	60016	14543	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	453873	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2362570	13544	10526
Всего активов, по которым начисляются проценты	2876459	28087	10526
ПАССИВЫ			
Депозиты банков	136273	0	0
Средства клиентов	2618963	45599	39162
Выпущенные долговые ценные бумаги	269966	0	0
Прочие заемные средства	69700	0	0

Всего обязательств, по которым начисляются проценты	3094902	45599	39162
Разрыв между процентными активами и пассивами	(218443)	(17512)	(28636)
Влияние роста процентных ставок на 4% на финансовый результат и на капитал	(8738)	(700)	(1145)
Влияние падения процентных ставок на 4% на финансовый результат и на капитал	8738	700	1145

Таким образом, если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 400 базисных пунктов (4%) выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный расход в размере 10583 тысяч рублей ((-8738 тысяч рублей) + (-700 тысяч рублей) + (-1145 тысяч рублей)) Капитал Банка уменьшился бы на аналогичную сумму.

Если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 400 базисных процентных пунктов (4%) ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный доход в размере 10583 тысяч рублей (8738 тысяч рублей + 700 тысяч рублей + 1145 тысяч рублей) Капитал Банка увеличился бы на аналогичную сумму.

Ниже приведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок за 31 декабря 2007г.

	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	18 806	0	0
Депозит в Банке России	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	60 013	1227	7 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713 362	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 666 778	344	4 348
Всего активов, по которым начисляются проценты	2 458 959	1 571	11 535
ПАССИВЫ			
Депозиты банков	10 107	0	0
Средства клиентов	1 633 872	5 958	12 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 930	0	0
Прочие заемные средства	73 700	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 795 609	5 958	12 983
Разрыв между процентными активами и пассивами	663 350	(4 387)	(1448)
Влияние роста процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	6634	(44)	(14)
Влияние падения процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	(6634)	44	14

Таким образом, если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов (1%) выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный доход в размере 6576 тысяч рублей (6634тысяч рублей + (- 44 тысяч рублей) + (-14 тысяч рублей)) Капитал Банка увеличился бы на аналогичную сумму.

Если бы на отчетную дату процентные ставки были б на 100 базисных процентных пунктов (1%) ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный расход в размере 6576 тысяч рублей (-6634тысяч рублей + 44 тысяч рублей +14 тысяч рублей) Капитал Банка уменьшился бы на аналогичную сумму.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Далее в таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 2008 г.			Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 2007 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	14,2	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8,7	2	-	4,5	7,9	3,2
Кредиты и дебиторская задолженность	18,6	-	-	15,5	12	4,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,0	-	-	15,5	-	-
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	6,5	-	-	7,7	-	-
Средства клиентов	9,1	4,6	2,5	8,7	3,4	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,9	-	-	10,7	-	-
Прочие заемные средства	11,3	-	-	12,0	-	-

38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2008г. 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.

По состоянию за 31 декабря 2008г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы	Всего
				(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	351285	0	0	0	351285
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4287	0	0	0	4287
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3060	0	0	0	3060
Ссуды и средства, предоставленные банкам	74559	0	0	0	74559
Кредиты и дебиторская задолженность	2455626	0	0	(68986)	2386640
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	453873	0	0	(805)	453068
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Прочие активы	5071	0	0	(1313)	3758
Основные средства	296790	0	0	0	296790
Нематериальные активы	2288	0	0	0	2288
ВСЕГО АКТИВЫ	3646839	0	0	(71104)	3575735
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	136273	0	0	0	136273
Средства клиентов	2703724	0	0	0	2703724
Выпущенные долговые ценные бумаги	269966	0	0	0	269966
Прочие заемные средства	69700	0	0	0	69700
Прочие обязательства	10432	0	0	0	10432
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	3190095	0	0	0	3190095
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	456744	0	0	(71104)	385640

По состоянию за 31 декабря 2007г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	283370	0	0	0	283370
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34554	0	0	0	34554
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21393	0	0	0	21393
Ссуды и средства, предоставленные банкам	68427	0	0	0	68427
Кредиты и дебиторская задолженность	1733324	0	0	(61854)	1671470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713448	0	0	(86)	713362
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	5358	0	0	(385)	4973
Основные средства	242418	0	0	0	242418
Нематериальные активы	2121	0	0	0	2121
ВСЕГО АКТИВЫ	3104413	0	0	(62325)	3042088
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	10107	0	0	0	10107
Средства клиентов	2445645	0	125000	0	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	77930	0	0	0	77930
Прочие заемные средства	73700	0	0	0	73700

Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	5460	0	0	0	5460
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	2612842	0	125000	0	2737842
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	491571	0	(125000)	(62325)	304246

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.

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность. Годовое собрание по результатам деятельности за 2008 год запланировано на 27 мая 2009 года.

40. 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.

(а) 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.

(б) 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, имеющих 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.

(e) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации производных 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.