

**Финансовая отчетность
по международным стандартам
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(открытого акционерного общества)
за 2009 год,
закончившийся 31 декабря 2009 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

За 31 декабря 2009 ГОДА:

1. Отчет о финансовом положении.
2. Отчет о совокупной прибыли.
3. Отчет о движении денежных средств.
4. Отчет об изменениях в собственном капитале.
5. Комментарии к финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	668368	351285
Обязательные резервы в Центральном Банке	12	21345	4287
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	504396	3060
Средства в других банках	14	2178	74559
Кредиты и дебиторская задолженность	15	2325065	2386640
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	16	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	76850	453068
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	0	0
Инвестиционная недвижимость	19	25875	0
Текущие требования по налогу на прибыль	11	0	0
Прочие активы	20	6054	3758
Отложенный налоговый актив	11	0	0
Основные средства	21	340168	296790
Нематериальные активы	22	4486	2288
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	23	64145	0
ИТОГО АКТИВЫ		4038930	3575735
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Средства других банков	24	102000	136273
Средства клиентов	25	3089734	2703724
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	242991	269966
Прочие заемные средства	27	169700	69700
Отложенное налоговое обязательство	11	0	0
Прочие обязательства	28	12595	10432
ИТОГО ПАССИВЫ		3617020	3190095
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	29	618142	618142
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль		(234032)	(263896)
Нераспределенная прибыль отчетного года		37800	31394
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		421910	385640
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4038930	3575735

Утверждено заседанием Совета Директоров от «11» июня 2010 г. (п.1 протокола № 02 от «11» июня 2010)

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	2009 год	2008 год
Процентные доходы	5	451295	428839
- в том числе по обесцененным кредитам		72207	200268
Процентные расходы	5	260820	235539
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		190475	193300
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(51993)	(8419)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		138482	184881
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6918	(632)
- в том числе по операциям с финансовыми активами, классифицированными в указанную категорию при первоначальном признании	7	6918	(632)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	4321	(476)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5919	6142
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	113419	123799
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(4889)	(3730)
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)		125688	125103
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		6531	6378
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(225116)	(267980)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		45585	48382
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	419	(805)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам	19	129	(928)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	28	2361	(1264)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		48494	45385
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	11	(10694)	(13991)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		37800	31394
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		0	0
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	0	0

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения	11	0	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	11	0	0
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		0	0
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		37800	31394

Утверждено заседанием Совета Директоров от «11» июня 2010 г. (п.1 протокола № 02 от «11» июня 2010)

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 2009 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Наименование статей	2009 год	2008 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	444684	436253
Проценты уплаченные	(247975)	(237076)
Доходы по операциям с ценными бумагами	5470	4339
Доходы по операциям с иностранной валютой	7003	6142
Комиссии полученные	113419	123799
Комиссии уплаченные	(4889)	(3730)
Прочие операционные доходы	6475	6336
Уплаченные операционные расходы	(217401)	(257744)
Уплаченный налог на прибыль	(4608)	(12774)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	102178	65545
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(17058)	30267
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(496868)	16127
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	73241	(3775)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	13688	(726965)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(4248)	1995
Чистый прирост/(снижение) отложенного налогового актива	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(34273)	126166
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(31094)	192011
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	373460	126294
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	100000	(4000)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	575	713
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(22577)	(175622)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	303080	254471
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15352	1777
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	(54821)	(64776)
Выручка от реализации основных средств		3
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(25875)	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	237736	191475

III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	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	0
Изменение прибыли(убытка) прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	50000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(254)	2062
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	317083	67915
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	351285	283370
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	668368	351285

Утверждено заседанием Совета Директоров от «11» июня 2010 г. (п.1 протокола № 02 от «11» июня 2010)

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 2009 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2007 г.	568142			(263896)	304246
Увеличение уставного капитала	50000				50000
Совокупная прибыль				31394	31394
Дивиденды					
Остаток за «31» декабря 2008 г.	618142			(232502)	385640
Увеличение уставного капитала					
Совокупная прибыль за период				37800	37800
Дивиденды уплаченные					
Вознаграждение членам Совета Директоров				(1530)	(1530)
Остаток за «31» декабря 2009 г.	618142			(196232)	421910

Утверждено заседанием Совета Директоров от «11» июня 2010 г. (п.1 протокола № 02 от «11» июня 2010).

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 2009 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.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка за 31 декабря 2009 года составляло 338 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 2009 году показывает, что российская банковская система и экономика страны испытывала нестабильность. Одним из самых тяжелых последствий кризиса для банков в 2009 году стал рост неплатежей со стороны клиентов и формирование проблемной задолженности. Кроме прямого воздействия в виде создания резервов на возможные потери и снижения прибыли, Банк был вынужден вести более осторожную политику по выдаче новых кредитов, что повлияло на объемы размещения средств в активы. Сокращение работающих активов в банковской системе во время кризиса общая тенденция почти всех экономик мира. Нарастающая проблема плохих долгов, резкое сжатие платежеспособного спроса и количества качественных заемщиков, недостаток фондирования – эти факторы послужили причиной значительного ограничения кредитных операций на банковском рынке России.

В прошедшем году ставка рефинансирования ЦБ РФ снижалась 10 раз и на конец года составила 9%.

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	431478	X	36945	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	7	-	7	-
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	-	0	-
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(1693)	(0,4%)	(928)	(2,5%)
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	-	0	-
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	6834	1,6%	3048	8,3%
6	Отложенное налогообложение	0	-	0	-
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	-	0	-
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	-	0	-
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(14716)	(3,4%)	(1272)	(3,4%)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	421910	X	37800	X

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк в 2008 году переклассифицировал финансовые активы из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность». 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 2009 года и за 31 декабря 2008 года всех переклассифицированных в 2008 году финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2009	2008	2009	2008
«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», реклассифицированные в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»				
Ипотечные кредиты	56144	63315	56081	62808
Итого	56144	63315	56081	62808

Ниже указаны доходы или расходы от переклассификации в 2008 году «финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», отраженные в 2009 году составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств.

(в тысячах рублей)	Доходы/(Расходы) по переклассифицированным «финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»	
	2009 г.	2008г.
«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», реклассифицированные в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»		
Ипотечные кредиты	5826	7228
Итого	5826	7228

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 2009 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 2009 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупной прибыли и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8, отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа. Применение стандарта не является обязательным для Банка, поскольку ценные бумаги Банка не торгуются на публичных рынках.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил 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 МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. (Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступили 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. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, 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. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Встроенные производные финансовые инструменты» (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступила 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.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступила 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.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» (выпущена в июле 2008 года; вступила 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 учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Получение активов от клиентов» (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 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. (В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный МСФО (IAS) 27 повлияет на консолидированную финансовую отчетность.)

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность Банка.

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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевым финансовым инструментам, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на 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). Данные изменения разъясняют, 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.)

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевым инструментам. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевым финансовым инструментам

организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» – «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты.). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5.

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данное изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

- Изменение к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Применение стандарта не является обязательным для Банка, поскольку ценные бумаги Банка не торгуются на публичных рынках.
- Изменение к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Изменение к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Изменение не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

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 составе прибыли или убытка. 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.)

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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. При наличии инвестиций в дочерние и аффилированные компании руководство периодически производит оценку возможности реализации балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает оценочные резервы.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. 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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли 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 «Средства других банков» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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 совокупной прибыли по строке, «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках - 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 отчете о совокупной прибыли 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 отчете о совокупной прибыли 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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

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

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

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

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

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

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

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

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 совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих 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 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 совокупной прибыли. 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 совокупной прибыли 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 получение 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 совокупной прибыли 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 Банком 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 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 совокупной прибыли 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.

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

(При применении модели учета по первоначальной стоимости: инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002

года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»-

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли 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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли.

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 совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли 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 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2008 г. - 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2008 г. - 41,4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся 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.

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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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>	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	422847	415221
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	3635	2248
Проценты по долговым ценным бумагам	24813	11370
Всего процентные доходы	451295	428839
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(241291)	(225781)
Проценты по депозитам банков	(5600)	(4352)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(13929)	(5406)
Всего процентные расходы	(260820)	(235539)
Чистый процентный доход (чистый процентный расход) до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	190475	193300

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009г.	2008г.
Резерв по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резерв по кредитам и дебиторской задолженности	(51993)	(8419)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(51993)	(8419)

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 г.	2008 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	6918	(632)
Итого чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	6918	(632)

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 г.	2008 г.
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	4321	(476)
Итого чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	4321	(476)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 г.	2008 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	4091	3571
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	58898	66864
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	50430	53364
Итого комиссионных доходов	113419	123799
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(4027)	(3666)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(862)	(64)
Итого комиссионных расходов	(4889)	(3730)
Чистый комиссионный доход	108530	120069

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009г.	2008г.
Затраты на содержание персонала	(88784)	(115116)
Налоги, кроме налога на прибыль	(13149)	(19408)
Ремонт и обслуживание оборудования	(24648)	(14246)
Амортизационные отчисления по основным средствам	(7446)	(7351)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(1799)	(1116)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1615)	(3244)
Расходы на услуги связи	(6682)	(7087)
Транспортные и командировочные расходы	(573)	(1239)
Плата за профессиональные услуги	(540)	(260)
Административные расходы, в том числе:	(43723)	(53704)
расходы на аренду	(26830)	(32168)
расходы на обеспечение безопасности	(10581)	(10385)
канцелярские и прочие офисные расходы	(6312)	(11151)
Прочие	(36157)	(45209)
Итого операционных расходов	(225116)	(267980)

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009г.	2008 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(10694)	(13991)
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	(10694)	(13991)

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>	2009 г.	2008 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	48494	45385
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 2009 году, 24% в 2008 году)	9699	10892
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	8250	346
необлагаемые доходы	(7778)	(6)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1314	1834
прочие невременные разницы	189	604
Влияние изменения ставки налогообложения	0	(214)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(980)	535
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	10694	13991

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 2008г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 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 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 г.	2008 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1495	259
Прочие резервы	0	162
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0	441
Прочее	2943	4123

Общая сумма отложенного налогового актива	4438	4985
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	(196)	(174)
Амортизация основных средств	(370)	(411)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(452)	0
Прочие резервы	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	(1018)	(585)
Общая сумма отложенного налогового (обязательства) требование	3420	4400
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 2009 года составляют 668368 тысяч рублей. Сумма 21345 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2009г. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (за 31 декабря 2008 года – 4287 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 2009 года	31 декабря 2008 года
Наличные средства	324197	233583
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	51607	45654
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	292564	72048
Денежные средства и их эквиваленты	668368	351285

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 2009 г.	31 декабря 2008г.
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	500374	0
Учтенные векселя клиентов	0	0
Прочие акции	4022	3060
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль /убыток	504396	3060

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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 2009 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 «Лукойл», РАО «Газпром», ОАО «Северсталь» на общую сумму 4022 тысяч рублей и учтенные векселя кредитных организаций в сумме 500374 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 2009 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. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Ссуды, предоставленные банком	0	0
Средства, предоставленные банкам	0	60016
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	2178	14543
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
	2178	74559

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 средств в других банках по классам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009г.	2008г.
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>	2009г.	2008г.
Резервы на возможные потери по средствам, предоставленных банком:		
На начало периода	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	0	0
Списание безнадежных средств за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банком были предоставлены средства ОАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами. Остаток средств, предоставленных ОАО АКБ «РОСБАНК» составлял 2178 тысяч рублей и не 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 2009 г.	31 декабря 2008 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	2178	74559
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	2178	74559
<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	2178	74559
Итого средств в других банках	2178	74559

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 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	2178	74559
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	2178	74559

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения по состоянию за 31 декабря 2009 года отсутствуют (за 31 декабря 2008 года – отсутствуют).

Кредиты, выданные Банком, обеспеченные залогом имущества, по состоянию за 31 декабря 2009 года отсутствуют (за 31 декабря 2008 года – отсутствуют).

В целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов проводится реструктуризация (пролонгация) задолженности. 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 2009 года нет, (за 31 декабря 2008 года – нет).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 и за 31 декабря 2008. По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 2178 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 – 74559 тысяч рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 2178 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2009 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике. (По состоянию за 31 декабря 2008 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была также предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике).

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 5 клиентам, совокупная задолженность которых составила 527548 тысяч рублей.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

По состоянию за 31 декабря 2009 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 51669 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 года – 10768 тысяч рублей).

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008г.
Юридические лица	1551331	1171051
Индивидуальные предприниматели	248671	299863
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	541169	254533
Учтенные векселя	133	7877
Дебиторская задолженность	104657	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(120896)	(61854)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2325065	1671470

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Строительство	171995	87748
Торговля	596769	544150
Нефтехимическое производство	36989	91848
Потребительские кредиты	541169	450592
Промышленность	8695	66128
Услуги	9337	222411
Финансы	383172	21831
Производство	118708	54565
Сельское хозяйство	322048	300339
Прочие	257079	599858
в т.ч. начисленные проценты	21202	16156
	2445961	2455626
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(120896)	(68986)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2325065	2386640

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г	31 декабря 2008 г
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Прочая дебиторская задолженность	104657	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого дебиторская задолженность	104657	0

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2009г.	2008г.
На начало периода	(68986)	(61854)
Восстановление (формирование) резерва за период	(51993)	(8419)
Списание задолженности за счет резерва	83	1287
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(120896)	(68986)

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

Резервы под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам 31.12.2009г.:	Ссуды и средства предоставленные				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учетные векселя	Дебиторская задолженность
На начало периода	(42650)	(1806)	(24530)	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	(25458)	(3648)	(22887)	0	0
Списание за счет резерва в периоде	48	0	35	0	0
На конец периода	(68060)	(5454)	(47382)	0	0

Резервы под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам 31.12.2008г.:	Ссуды и средства предоставленные				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учетные векселя	Дебиторская задолженность
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

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 5 %, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 9%.

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 2009 году были выявлены кредиты, имеющие признаки обесценения на индивидуальной основе, на общую сумму 51669 тыс. рублей. Банком был создан 100% резерв под обесценение данных кредитов.

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 минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 517 тыс. рублей меньше.

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, при этом Банком выявлены кредиты, имеющие признаки обесценения на индивидуальной основе на общую сумму 30984 тыс. рублей. Банком был создан 100% резерв под обесценение данных кредитов.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

Категории кредитов	Ссуды и средства предоставленные					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учетные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	1338342	237723	386019	133	104657	2066874

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Непросроченные, но с признаками обесценения	161320	5494	124166	0	0	290980
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	51669	5454	30984	0	0	88107
без задержки платежа	0	0	0	0	0	0
со сроком просрочки до 30 дней	0	14	0	0	0	14
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	0	9	213	0	0	222
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	350	2835	0	0	3185
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	42115	13	785	0	0	42913
со сроком просрочки свыше 360 дней	9554	5068	27151	0	0	41773
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1551331	248671	541169	133	104657	2445961
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68060)	(5454)	(47382)	0	0	(120896)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1483271	243217	493787	133	104657	2325065

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

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 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск (нет пролонгаций и нет просрочек)	1406972	1075506
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения (есть пролонгации и нет просрочек)	659902	721157
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	2066874	1796663

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

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Юридические лица	212989	407203
Индивидуальные предприниматели без образования юридического лица	10948	40713
Физические лица	155150	211047
Учтенные векселя	0	0
Дебиторская задолженность	0	0
Итого	379087	658963

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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 2009г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2008г.
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
Недвижимость	1402062	1098461
Депозитный договор	0	67500
Прочие	73474	633858
<i>Непросроченные, но с признаками обесценения</i>		
Недвижимость	114386	409235
Депозитный договор	0	68200
Прочие	146948	452595
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
Недвижимость	705804	93488
Депозитный договор	0	0
Прочие	0	0
Итого	2442674	2823337

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам и непросроченным, но с признаками обесценения за 31 декабря 2009 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	629518	225480	547064	0	0	1402062
-депозитный договор	0	0	0	0	0	0
-прочее	32654	13606	27214	0	0	73474
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам непросроченным кредитам, но с признаками обесценения:						
-недвижимость	92181	6154	16051	0	0	114386
-депозитный договор	0	0	0	0	0	0
-прочее	73108	24369	49471	0	0	146948

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам:						
-недвижимость	528115	31818	145871	0	0	705804
-депозитный договор	0	0	0	0	0	0
-прочее	0	0	0	0	0	0
Итого	1355576	301427	785671	0	0	2442674

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
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

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 2009 года составила 60853 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 года -43607 тысяч рублей).

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 2009 года и 31 декабря 2008 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 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2324164 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 г. – 2384969 тысяч рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 2325065 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании по состоянию за 31.12.2009 и 31.12.2008 отсутствуют.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные акции	3032	3221
Ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	27746	450652
Прочие долговые ценные бумаги	46458	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(386)	(805)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	76850	453068

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 2009 года ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости и включают акции ОАО «Открытые инвестиции», ОАО «НОВАТЭК», ОАО «РусГидро», ОАО "Холдинг межрегиональных распределительных сетевых компаний", облигации и ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования. Вложения в акции и облигации оценены на основании анализа и существующей в банке информации, а также с использованием оценок руководства.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

За 31 декабря 2009 года Банком выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 27746 тыс. рублей. Все ипотечные кредиты руководством Банка классифицированы в «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	0
- крупных российских корпораций	0	0
- средних компаний	0	0
- малых компаний	0	0
- банков	0	0
-нерезидентов	46458	0
Итого текущих и необесцененных	46458	0
<i>Просроченные, но необесцененные</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 просроченных, но необесцененных	0	0
<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	46458	0
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	46458	0

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус и финансовое положение эмитента.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2009г.	2008г.
На начало периода	(805)	(86)
Восстановление (формирование) резерва за период	419	(805)
Списание за счет резерва в периоде	0	86
На конец периода	(386)	(805)

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31.12.2009 и 31.12.2008 отсутствуют.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В течение 2009 года Банк стал правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированное в категорию «Инвестиционная недвижимость».

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009г.	31 декабря 2008г.
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Приобретения	25875	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Поступления, связанные с объединением организаций	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	25875	0

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости производилась в течение 2009 года независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений – имущество в счет погашения долга учтено по цене на 25% ниже его стоимости, указанной в постановлении об оценке (залоговой стоимости).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 г.	2008 г.
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли		
Доход от передачи активов в доверительное управление	733	0
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей доход	0	0
Итого	733	0

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008г.
Начисленные процентные доходы	0	0
Расходы будущих периодов	95	221
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	234	2345
Средства в расчетах по пластиковым картам	4239	2314
Расчеты с поставщиками	99	0
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	0	0
Хозяйственные материалы	0	0
Прочие активы	2571	191
Резерв под обесценение по прочим активам	(1184)	(1313)
Итого прочих активов	6054	3758

	2009г.	2008г.
Резерв под обесценение по прочим активам:		
На начало периода	(1313)	(385)
Восстановление (формирование) в отчетном периоде	129	(928)
На конец периода	(1184)	(1313)

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здание и другое недвижимое имущество	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
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 отчетного периода	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 отчетного периода	0	8047	20838	0	28885
Остаточная стоимость за 31.12.2008	37	233724	10803	52226	296790
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	241771	31641	52226	325675
Поступления	0	6730	3345	41939	52014
Передача	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	1190	1190
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	37	248501	34986	92975	376499
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	8047	20838	0	28885
Амортизационные отчисления	0	4854	2592	0	7446
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	12901	23430	0	36331
Остаточная стоим ость за 31.12.2009	37	235600	11556	92975	340168

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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, 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.

22. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериальные активы
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 отчетного периода	3731
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	327
Амортизационные отчисления	1116
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец отчетного периода	1443
Остаточная стоимость за 31.12.2008	2288
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	3731
Поступления	3997
Передача	0
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец года	7728
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	1443
Амортизационные отчисления	1799
Выбытие	0
Переоценка	0
Остаток на конец года	3242
Остаточная стоимость за 31.12.2009	4486

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.

23. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008г.
Недвижимость	64145	0
Итого активов, удерживаемых для продажи	64145	0

31 декабря 2009 г. Банк утвердил план продажи недвижимости на общую сумму 64145 тыс. руб. (в том числе жилых квартир на сумму 11183 тыс. руб., земельных участков на сумму 4388 тыс. руб. и коммерческой недвижимости на сумму 48576 тыс. руб.), относящейся к категории активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия (распространение рекламной информации, проведение переговоров с покупателями) по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2010 года.

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи» отражены по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость активов, классифицированных как удерживаемые для продажи, определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Активы, классифицированные как удерживаемые для продажи, отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.

24. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008г.
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	102000	136273
в т.ч. начисленные проценты	0	273
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	102000	136273

В течение 2009 года средства других банков привлекались по рыночным ставкам. По состоянию за 31 декабря 2009 года привлечено средств банков в сумме 102000 тысяч рублей от ОАО «РОСБР» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 3 года по эффективной ставке 10,5 % годовых.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	540216	502934
Срочные депозиты	272179	707459
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	497318	317005
Срочные депозиты	1780021	1176326
Итого	3089734	2703724

За 31 декабря 2009 года у Банка было 6 клиентов (2008 г.: 6 клиентов) с остатками свыше 10 % от суммы капитала. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 426647 тысяч рублей (2008 г.: 806197 тысяч рублей), или 13,8 % (2008: 29,7%) от общей суммы средств клиентов. Банк обслуживает юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов. Юридические лица осуществляют свою деятельность в строительстве, торговле, промышленности, сфере услуг, медицине, общественном питании и прочих отраслях.

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Облигации	0	0
Векселя	242991	269966
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	242991	269966

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 6 до 14%% годовых.

27. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008г.
Субординированный кредит	169700	69700
Итого прочие заемные средства	169700	69700

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. По состоянию за 31.12.2009 Банк привлек субординированный кредит по рыночным процентным ставкам от четырех юридических лиц. Общая сумма субординированного кредита составляет 169700 тысяч рублей с процентной ставкой от 10% до 13% годовых.

Срок действия субординированного кредита свыше 5 лет.

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008г.
Кредиторская задолженность	1980	1683
Авансы полученные	288	0
Расчеты по пластиковым картам	0	13
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	9001	5026
Финансовые гарантии	1245	3606
Прочие	81	104
Итого прочих обязательств	12595	10432

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2008 г.			31 декабря 2009г.		
	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	241615722	1	618142	241615722	1	618142
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	241615722	1	618142	241615722	1	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 2009 году эмиссия акций не осуществлялась.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию за 31 декабря 2009 года действовали следующие соглашения об операционной аренде:

- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде нежилого помещения сроком до 31.08.2010г.;
- с Федерацией профсоюзов УР об аренде нежилого помещения сроком до 31.07.2010г.;
- с ПБОЮЛ Штина И.В. о субаренде нежилого помещения сроком до 25.11.2010г.;
- с ООО «ИЗСК» об аренде нежилого помещения сроком до 30.04.2010г.;
- с Территориальным управлением федерального агентства по управлению федеральным имуществом по УР об аренде нежилого помещения сроком до 19.05.2012г.;
- с Территориальным управлением федерального агентства по управлению федеральным имуществом по УР об аренде нежилого помещения сроком до 09.07.2012г.;
- с Управлением имущественных отношений Администрации г.Ижевска об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2010г.;
- с Плотниковым П.М. об аренде гаража сроком до 27.03.2011г.;
- с Министерством имущественных отношений УР об аренде нежилого помещения на неопределенный срок;
- 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 10.07.2010г.;
- с ОАО «Гарант» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2009г.;
- с ОАО «Ижмашпроект» об аренде места под банкомат сроком до 20.08.2010г.;
- с ООО «ТПК-Инвест» об аренде места под банкомат на неопределенный срок;
- с Минимуществом УР об аренде места под банкомат на неопределенный срок;
- с ОАО «Воткинский хлебокомбинат» об аренде места под банкомат сроком до 29.05.2010г.;
- с ООО «Виктория» об субаренде места под банкомат сроком до 23.01.2011г.;
- с МУП ЖКХ г.Можги об аренде места под банкомат сроком до 30.08.2010г.;
- с МУП ЖКХ г.Можги об аренде нежилого помещения сроком до 30.11.2010г.;
- с ООО «Фрегат» о субаренде места под банкомат сроком до 01.08.2010г.;
- с ООО «Главрыба» о субаренде места под банкомат сроком до 28.02.2010г.;
- с ООО «Айкай» о субаренде места под банкомат сроком до 07.04.2010г.;
- с ООО «Айкай» о субаренде места под банкомат сроком до 31.08.2010г.;
- с ООО «Остов» об аренде места под банкомат сроком до 01.10.2010г.;
- с ЗАО «Милан» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2010г.;
- с ЗАО «Милан» об аренде места под банкомат сроком до 31.03.2010г.;
- с ООО «УИК» об аренде места под банкомат сроком до 01.11.2010г.;
- с ООО «УИК» об аренде нежилого помещения сроком до 21.09.2014.;
- с ООО «АССО-Спиритс» об аренде места под банкомат на неопределенный срок.;
- с ООО «Транссервис» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2010г.;
- с ООО «Регион Инвест» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2010г.;
- с ИП Кашапов А.Н. об аренде нежилого помещения сроком до 30.09.2010г.;
- с ИП Кашапов А.Н. об аренде нежилого помещения сроком до 30.11.2010г.;
- с ЗАО «Юлена» о субаренде места под банкомат сроком до 01.04.2010г.;
- с ООО «Айкай» об аренде места под банкомат сроком до 30.06.2010г.;
- с ООО «Айкай» об аренде места под банкомат сроком до 18.11.2010г.;
- с ООО «Лизинг малому бизнесу» об аренде имущества сроком до 26.08.2012г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде имущества сроком до 31.12.2010г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде имущества сроком до 31.12.2010г.;
- с ОАО «ВолгаТелеком» об аренде места в кабельной канализации сроком до 31.12.2010г.;
- с ОАО «ВолгаТелеком» об аренде места в кабельной канализации сроком до 31.12.2010г.;
- 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.;

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

- с Управлением земельных ресурсов и землеустройства Администрации г.Ижевска об аренде земельного участка на неопределенный срок;
- с Администрацией г.Воткинска об аренде земельного участка сроком до 30.11.2013г.;
- с Администрацией г.Можга об аренде земельного участка на неопределенный срок;
- с Управлением муниципального имущества и земельными ресурсами МО «Воткинский район» об аренде помещения сроком до 31.05.2010г.;
- с ОАО «Можгинское строительное объединение» об аренде нежилого помещения сроком до 31.10.2010г.;
- с ООО «Техноткань-М» об аренде места под банкомат сроком до 30.11.2010г.;
- с ЗАО «Торгово-производственная фирма «БМК и К» об аренде места под банкомат сроком до 15.11.2010г.;
- с ЗАО «Торгово-производственная фирма «БМК и К» об аренде места под банкомат сроком до 30.11.2010г.;
- с ЗАО «Торгово-производственная фирма «БМК и К» об аренде места под банкомат сроком до 30.11.2010г.;
- с ОАО «Ижавиа» об аренде места под банкомат сроком до 31.05.2010г.;
- с ООО «ТД Удмуртпотребсоюз» о субаренде места под банкомат сроком до 30.11.2010г.;
- с ООО «ТД Удмуртпотребсоюз» о субаренде места под банкомат сроком до 30.11.2010г.;
- с ООО «ТД Удмуртпотребсоюз» о субаренде места под банкомат сроком до 30.11.2010г.;
- с ООО «Ассоциация «Ваш Дом» об аренде места под банкомат сроком до 31.07.2010г.;
- с Алнашским РАЙПО об аренде места под банкомат сроком 30.11.2010г.;
- с ООО «ФОН» об аренде места под банкомат сроком до 24.04.2010г.;
- с ООО «Винный клуб» о субаренде места под банкомат сроком до 08.07.2010г.;
- с ООО «Вкусный дом» о субаренде места под банкомат сроком до 01.07.2010г.;
- с ИП Гагарин Ю.А. об аренде места под банкомат сроком до 30.09.2010г.;
- с ООО «Ностальгия» об аренде места под банкомат сроком до 30.11.2010г.;
- с ООО «Главрыба» о субаренде места под банкомат сроком до 31.08.2010г.;
- с ООО «Фармакон плюс» о субаренде места под банкомат сроком до 02.10.2010г.;
- с Алнашским РАЙПО об аренде места под банкомат сроком до 30.11.2010г.

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

	тыс. руб.
2010	5234
2011-2014	20936
После 01.01.2015 г.	213

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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 2009 г. Номинальная сумма	31 декабря 2008 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	204199	155780
Импортные аккредитивы		0
Гарантии выданные	249009	120191
Формирование резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	(1245)	(3606)
Итого обязательств кредитного характера	451963	272365

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 с иском на заложенное имущество в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по условиям договора.

31. 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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В течение 2009 года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 376850 тысяч рублей, получено средств в счет погашения ссуд 251752 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2009 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 138982 тысяч рублей. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 1796 тысяч рублей.

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 2009 года, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 431345 тысяч рублей. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 423366 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2009 года остаток на счетах связанных лиц составил 21703 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 2009 года, закончившегося 31 декабря 2009 года, гарантии связанным сторонам выдавались в сумме 2500 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2009 года действующих гарантий связанным сторонам нет.

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.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2009 года нет.

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

В отчете о совокупной прибыли за 2009 год, закончившийся 31 декабря 2009 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы	21481	18619
Процентные расходы	2306	6374
Комиссионные доходы	218	228

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2009 год:

	Совет директоров	Правление	Кредитный комитет Головной организации
Зарботная плата	0	4384	1054
Премия	1530	4761	751
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 долевого инструмента	0	0	0

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

	Совет директоров	Правление	Кредитный комитет Головной организации
Зарботная 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

32. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2009 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.

33. 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 2009 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.

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 котлируемых 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 банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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 2009 года и 31 декабря 2008 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 2009 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию за 31 декабря 2009 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:

	31 декабря 2009 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<i>(в тысячах рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	324197	324197	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	51607	51607	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	292564	292564	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21345	21345	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Ученные векселя кредитных организаций	500374	0	500374	0
- Прочие акции	4022	4022	0	0
Средства в других банках				
Средства, предоставленные другим	0	0	0	0

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

банкам				
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	2178	0	2178	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Кредиты юридическим лицам	1483271	0	1483078	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	243217	0	243097	0
- Кредиты физическим лицам	493787	0	493199	0
- Учетные векселя	133	0	133	0
- Дебиторская задолженность	104657	0	104657	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Ипотечные кредиты	27746	0	27746	0
- Корпоративные акции	2646	0	2646	0
- Долговые ценные бумаги	46458	0	46458	0
Инвестиционная недвижимость	25875	0	25875	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	64145	0	64145	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3688222	693735	2993586	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	102000	0	102000	0
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	540216	0	540216	0
- Срочные депозиты юридических лиц	272179	0	272179	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	497318	0	497318	0
- Срочные вклады физических лиц	1780021	0	1780021	0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	242991	0	242991	0
Прочие заемные средства	169700	0	169700	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3604425	0	3604425	0

	31 декабря 2008 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тысячах рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	233583	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	45654	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	72048	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4287	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через				

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

прибыль или убыток				
- Учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0
- Прочие акции	3060	3060	0	0
Средства в других банках				
Средства, предоставленные другим банкам	60016	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	14513	0	14513	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Кредиты юридическим лицам	1773432	0	1772524	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	172214	0	172030	0
- Кредиты физическим лицам	426062	0	425483	0
- Учетные векселя	14932	0	14932	0
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Ипотечные кредиты	450652	0	450652	0
- Корпоративные акции	2416	0	2416	0
- Долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3272869	3060	2852550	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	136273		136273	0
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	502934		502934	0
- Срочные депозиты юридических лиц	707459		707459	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	317005		317005	0
- Срочные вклады физических лиц	1176326		1176326	0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	269966		269966	0
Прочие заемные средства	69700		69700	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3179663		3179663	0

34. 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 2009года:

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

(в тысячах рублей)		Категории финансовых инструментов			
Виды 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					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- наличные средства	324197	0	0	0	324197
- остатки по счетам в ЦБ РФ	51607	0	0	0	51607
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	292564	0	0	0	292564
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21345	0	0	0	21345
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
- прочие акции	4022	0	0	0	4022
- учтенные векселя кредитных организаций	500374	0	0	0	500374
<i>Средства в других банках</i>					
Средства, предоставленные другим банкам	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	2178	0	0	0	2178
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
-кредиты юридическим лицам	0	1483271	0	0	1483271
-кредиты индивидуальным предпринимателям	0	243217	0	0	243217
-кредиты физическим лицам	0	493787	0	0	493787
-учтенные векселя	0	133	0	0	133
-дебиторская задолженность	0	104657	0	0	104657
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- корпоративные акции	0	0	0	2646	2646
-ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	0	0	0	27746	27746
-долговые ценные бумаги		0	0	46458	46458
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	25875	0	0	0	25875
<i>Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»</i>	64145	0	0	0	64145
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1286307	2325065	0	76850	3688222

По состоянию за 31 декабря 2008 года:

(в тысячах рублей)		Категории финансовых инструментов			
Виды 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					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- 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
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
- Корпоративные акции	3060	0	0	0	3060
- учтенные векселя	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>					
Средства, предоставленные другим банкам	60016	0	0	0	60016
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	14543	0	0	0	14543
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
-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
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- 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

35. 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 («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 года и 2008 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 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Чистые активы	419609	386812
За вычетом нематериальных активов	419591	386791
Плюс субординированный депозит	129925	53865
Прочее	6131	1932
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	555665	442609

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 2009 г.	31 декабря 2008г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	618142	618142
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	(196232)	(232502)
Итого капитала первого уровня	421910	385640
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Субординированный долг	129925	53865
Итого капитал второго уровня	129925	53865
ВСЕГО КАПИТАЛ	551835	439505

В течение 2009 и 2008 г.г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

36. 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 2009г.:

	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	668368	0	0	0	0	668368
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21345	0	0	0	0	21345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269236	0	98203	136957	0	504396
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2178	0	0	0	0	2178
Кредиты и дебиторская задолженность	502908	533285	600099	347826	340947	2325065
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76850	0	0	0	0	140995

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0		25875	0		25875
Прочие активы	6054	0	0	0	0	6054
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	340168	0	0	0	0	340168
Нематериальные активы	4486	0	0	0	0	4486
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	64145	0	0	4486
ИТОГО АКТИВЫ	1891593	533285	788322	484783	340947	4038930
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	102000	0	102000
Средства клиентов	1116327	46259	658474	1268674	0	3089734
Выпущенные долговые ценные бумаги	22961	145319	74711	0	0	242991
Прочие заемные средства	0	0	0	0	169700	169700
Прочие обязательства	12595	0	0	0	0	12595
ИТОГО ПАССИВЫ	1151883	191578	733185	1370674	169700	3617020
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009года	739710	341707	55137	(885891)	171247	421910
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009года	739710	1081417	1136554	250663	421910	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 20 %.

Анализ по срокам погашения за 31 декабря 2008.:

	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 продажи	0	0	0	453068	0	453068
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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						
Средства других 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 2008года	(3061)	(769058)	769696	388063	0	385640
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(3061)	(772119)	(2423)	385640	0	0

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 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 2009 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	102000	0	102000
Средства клиентов	1116327	46259	658474	1268674	0	3089734
Выпущенные долговые ценные бумаги	22961	145319	74711	0	0	242991
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	169700	169700
Прочие обязательства	12595	0	0	0	0	12595
Обязательства по операционной аренде	610	1541	3083	20936	213	26383
Неиспользованные кредитные линии	28941	21312	108623	45323	0	204199
Финансовые гарантии, выданные	11867	5446	231696	0	0	249009
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1193301	219877	1076587	1436933	169913	4096611

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Средства других 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
Обязательства по операционной аренде	1429	4287	1151	12699	60	19626
Неиспользованные кредитные линии	46535	84378	1305	23562	0	155780
Финансовые гарантии, выданные	0	10151	94266	15774	0	120191
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	970810	1334419	391785	788618	60	3485692

37. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют за 31 декабря 2009г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 30,2442 руб.	1 евро = 43,3883 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	630300	17632	20436	0	0	668368
Обязательные резервы в Центральном Банке	21345	0	0	0	0	21345
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504396	0	0	0	0	504396
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	2178	0	0	0	2178
Кредиты и дебиторская задолженность	2409462	12158	24341	0	(120896)	2325065
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30765	33238	13233	0	(386)	76850
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	25875	0	0	0	0	25875
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5877	1361	0	0	(1184)	6054
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Основные средства за вычетом накопленной амортизации	340168	0	0	0	0	340168
Нематериальные активы	4486	0	0	0	0	4486
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	64145	0	0	0	0	4486
ИТОГО АКТИВЫ	4036819	66567	58010	0	(122466)	4038930
ПАССИВЫ						
Средства других банков	102000	0	0	0	0	102000
Средства клиентов	2963601	67082	59051	0	0	3089734
Выпущенные долговые ценные бумаги	242991	0	0	0	0	242991
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11839	756	0	0	0	12595
Прочие заемные средства	169700	0	0	0	0	169700
ИТОГО ПАССИВЫ	3490131	67838	59051	0	0	3617020
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	546688	(1271)	(1041)	0	(122466)	421910

Анализ по видам валют за 31 декабря 2008 г.:

	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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

ПАССИВЫ						
Средства других 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

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 2009 года (тысяч рублей)		За 31 декабря 2008 года (тысяч рублей)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%
Влияние на прибыли и убытки	(64)	64	(270)	270
Влияние на капитал	(64)	64	(270)	270

	За 31 декабря 2009 года (тысяч рублей)		За 31 декабря 2008 года (тысяч рублей)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +15%	Руб./ евро -15%
Влияние на прибыли и убытки	(52)	52	(895)	895
Влияние на капитал	(52)	52	(895)	895

38. 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 2009 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 391 тысяч рублей (за 31 декабря 2008 на 849 тысяч рублей) меньше, за счет уменьшения справедливой стоимости финансового актива, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 391 тысяч рублей меньше (за 31 декабря 2008г. на 849 тысяч рублей), также из-за уменьшения справедливой стоимости финансового актива.

39. 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 2009г. выглядит следующим образом:

	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о совокупной прибыли	500374	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27357	33238	13233
Кредиты и дебиторская задолженность	2288566	12158	24341
Всего активов, по которым начисляются проценты	2816297	45396	37574
ПАССИВЫ			
Средства других банков	102000	0	0
Средства клиентов	2424153	67802	59051
Выпущенные долговые ценные бумаги	242991	0	0
Прочие заемные средства	169700	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	2938844	67802	59051
Разрыв между процентными активами и пассивами	(122547)	(22406)	(21477)
Влияние роста процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	(1225)	(224)	(215)
Влияние падения процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	1225	224	215

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 расход в размере 1664 тысяч рублей ((-1225 тысяч рублей) + (-224 тысяч рублей) + (-215 тысяч рублей)). Капитал Банка уменьшился бы на аналогичную сумму.

Если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных процентных пунктов (1%) ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный доход в размере 1664 тысяч рублей (1225 тысяч рублей + 224 тысяч рублей + 215 тысяч рублей). Капитал Банка увеличился бы на аналогичную сумму.

Ниже приведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок за 31 декабря 2008г.

	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о совокупной прибыли	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			
Средства других 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 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 бы 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.

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, % 2009 г.			Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 2008 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,1	-	-	8,7	2	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,8	15,0	-	18,6	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,5	-	-	16,0	-	-
ПАССИВЫ						
Средства других банков	7,5	-	-	6,5	-	-
Средства клиентов	12,6	6,7	4,0	9,1	4,6	2,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,2	-	-	13,9	-	-
Прочие заемные средства	11,75	-	-	11,3	-	-

40. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2009г. 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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

По состоянию за 31 декабря 2009г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы	Всего
				(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	668368	0	0	0	668368
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21345	0	0	0	21345
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504396	0	0	0	504396
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2178	0	0	0	2178
Кредиты и дебиторская задолженность	2445961	0	0	(120896)	2325065
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77236	0	0	(386)	76850
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	25875	0	0	0	25875
Прочие активы	7238	0	0	(1184)	6054
Основные средства	340168	0	0	0	340168
Нематериальные активы	4486	0	0	0	4486
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	64145	0	0	0	64145
ВСЕГО АКТИВЫ	4161396	0	0	(122466)	4038930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	102000	0	0	0	102000
Средства клиентов	3089734	0	0	0	3089734
Выпущенные долговые ценные бумаги	242991	0	0	0	242991
Прочие заемные средства	169700	0	0	0	169700
Прочие обязательства	12595	0	0	0	12595
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	3617020	0	0	0	3617020
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	544376	0	0	(122466)	421910

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
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					
Средства других 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

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.

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность. Годовое собрание по результатам деятельности за 2009 год запланировано на 26 мая 2010 года.

42. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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.

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 совокупной прибыли 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.

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.

Обесценение долевого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевого финансовые активы, 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 долевого 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 долевого финансовых активов.

Секьюритизация и компании специального назначения.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация основывается на профессиональном суждении. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она производит переклассификацию всей категории в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

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.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банк учитывал существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.