

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2009 года

**Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (открытое
акционерное общество)**

Код эмитента: 0646-B

Утвержден: Правлением АКБ "Ижкомбанк" (ОАО)

Протокол от «11» августа 2009 г. № 13

Место нахождения кредитной организации - эмитента: Россия, 426076, Удмуртская
Республика, город Ижевск, улица Ленина, дом 30

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Директор

А.Ю. Пономарев

Дата «11» августа 2009 г.

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Дата «11» августа 2009 г.

М.П.

Контактное лицо: главный специалист отдела по работе с ценными бумагами
Кедрук Г.В.

Телефон: (3412) 919-130

Факс: (3412) 510-966

Адрес электронной почты: gkedruk@izhcombank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

www.izhcombank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	14
2.5.1. Кредитный риск	14
2.5.2. Страновой риск	14
2.5.3. Рыночный риск	14
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	15
2.5.3.3. Процентный риск	15
2.5.4. Риск потери ликвидности	15
2.5.5. Операционный риск	16
2.5.6. Правовые риски	16
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	16
2.5.8. Стратегический риск	16
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	16
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	17
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	17
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	17
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	17
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	18
3.1.4. Контактная информация	19
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	19
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	19
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	19
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	20

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	20
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	21
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	21
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	21
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	23
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	23
4.1.1. Прибыль и убытки	23
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	24
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	24
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	25
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	25
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	26
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	28
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	28
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	28
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	31
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	31
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	34
5.2.1. Совет директоров (Наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента	34
5.2.2. Персональный состав Правления кредитной организации - эмитента	40
5.2.3. Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации - эмитента	44
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	44
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	46
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	50
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	50

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	51
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	52
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	52
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	52
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	53
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	54
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	54
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	56
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	57
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	59
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	59
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	59
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	59
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	59
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	59
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	60
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	61
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	61
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	61
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	61
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	61
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	61

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	63
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	63
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	63
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	65
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	66
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	66
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	66
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	66
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	66
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	66
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	67
8.10. Иные сведения	68
Приложение 1	69
Приложение 2	123
Приложение 3	131

Введение

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникла у кредитной организации-эмитента в связи с государственной регистрацией выпуска акций АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), размещение которого сопровождалось регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Шутов Андрей Васильевич – председатель	1963 г.
Волков Андрей Александрович	1974 г.
Пономарев Андрей Юрьевич	1965 г.
Пьянков Алексей Яковлевич	1971 г.
Хазиев Сергей Раисович	1979 г.

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Пономарёв Андрей Юрьевич - председатель	1965 г.
Азов Дмитрий Павлович	1970 г.
Наговицын Алексей Васильевич	1965 г.
Салтыков Никита Анатольевич	1972 г.
Смышляев Игорь Владимирович	1972 г.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Пономарев Андрей Юрьевич - директор	1965 г.

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет:

Корреспондентский счет № 30101810900000000871, открыт в ГРКЦ Национального банка Удмуртской Республики

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место-нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета (К-корр., И-иные)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий Удмуртский инвестиционно-строительный банк (открытое акционерное общество)	ОАО Удмурт-инвест-стройбанк	РФ, УР, 426003, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 69	1834100678	049401863	30101810400000000863	30110810500000000010	30109810600000000010	К
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) (Удмуртское)	Сбербанк России ОАО	РФ, УР, 426057, г. Ижевск, ул. Красная, 105	7707083893	049401601	30101810400000000601	30110810900000000009	30109810168000000008	К

отделение № 8618)								
Открытое акционерное общество "УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК"	ОАО "УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК"	РФ, УР, 426008, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268	1831027349.	049401869	30101810200000000869	30110810900000000005 30110810200000001005	30109810400000000005 30109810100000000020	К
Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"	ЗАО «ЮниКредит Банк»	РФ, 119034, г. Москва, Пречистенская наб., 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000000545 30110840000000000006 30110978100000000006	30109810800010450321 30109840000010002248 30109978200010363439	К
Акционерный коммерческий банк "ТРАНСКАПИТАЛ БАНК" (Закрытое акционерное общество)	"ТКБ" (ЗАО)	РФ, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35	7709129705	044585304	30101810600000000304	30110810700000000098 30110840000000000098 30110978600000000098	30109810400000000098 30109840000010002248 30109978300000000098	К
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	РФ, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, 3, стр. 1	7706092528	044525985	30101810300000000985	30110810700000000085 30110840000000000085 30110978600000000085	30109810500000684201 30109840700000000098 30109978400000684201	К
Открытое акционерное общество "Мобилбанк"	ОАО "Мобил-банк"	РФ, УР, 426000, г. Ижевск, ул. Свободы, 173	1827002623	049427825	30101810600000000825	30110810800000000011	30109810300000000871	К
Акционерный коммерческий банк «Славянский банк» (ЗАО) (Закрытое акционерное общество)	АКБ «Славянский банк» (ЗАО)	РФ, 109544, г. Москва, ул. Б. Андроньевская, 17	7722061076	044525829	30101810000000000829	30110810100000000012 30110840400000000012 30110978000000000012	30109810500000000226 30109840800000000226 30109978400000000226	К
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	РФ, 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., 12	7705012216	044585931	30101810400000000931	30110810500000000133	30109810000000000133	К
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО «ОРС» (ОАО)	РФ, 125445, Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	7712108021	044583103	30103810300000000103	30213810500000000001 30213840800000000001 30213978400000000001 30219810300000000001 30219840600000000001 30219978200000000001	30214810255000000038 30214840355000000034 30214978455000000026 30218810855000000023 30218840155000000023 30218978755000000023	И
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ «РОСБАНК» (ОАО)	РФ, 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256	30110810700000000014 30110840000000000014 30110978600000000014	30109810800001032137 30109840100001032137 30109978700001032137	К

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент не имеет открытых корреспондентских и иных счетов в кредитных организациях – нерезидентах.

1.3. Сведения об аудиторе кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Екатеринбургский Аудит-Центр"
Сокращенное наименование	ЗАО "ЕАЦ"
Место нахождения	Российская Федерация, 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34
Номер телефона и факса	(343) 375-69-82, 375-70-42; Факс: (343) 375-74-02
Адрес электронной почты	eac@sc.skbkontur.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е000455 от 25.06.2002 г. Срок действия лицензии продлен до 25.06.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Минфин РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» Член Ассоциации Российских Банков и Уральского Банковского союза

	Член Ассоциации кредитных организаций Тюменской области
Финансовые годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2003 -2008 г.г.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Факторов, которые могли оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация-эмитент не проводит процедуру тендера при выборе аудитора.

Кандидатура аудитора общества выдвигается членами Совета директоров банка на Заседании Совета и утверждается на годовом общем собрании акционеров (участников) Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Кредитная организация-эмитент не заключала с аудитором соглашений на проведение работ в рамках специальных заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией-эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти последних завершенных финансовых лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации-эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора определяется Советом директоров банка с учетом рыночных цен и устанавливается договором.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный аудитору по итогам пяти последних завершенных финансовых лет, за которые проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и отчетности, составил:

	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.
Фактический размер вознаграждения, тыс. руб.	120	130	290	385	260

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги, нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик, привлекаемый для определения рыночной стоимости основных средств:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Касаткина Татьяна Владимировна
Полное наименование саморегулируемой организации оценщиков	Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»
Место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Российская Федерация, 107078, г. Москва, Новая Басманная, 21-1
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Включена в реестр оценщиков за регистрационным № 003575 11.02.2008 г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «СИТИ сервис»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «СИТИ сервис»
Место нахождения юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Российская Федерация, 426011, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Холмогорова, 43
Основной государственный регистрационный номер, за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1051800605119
Номер телефона и факса оценщика	(3432) 919-701, 919-702
Адрес электронной почты оценщика	raost@udm.net
Информация об услугах по оценке, оказанных оценщиком	Определение рыночной стоимости зданий с целью переоценки основных фондов

Оценщик для оказания других услуг по оценке, кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, кредитной организации – эмитенту не оказывались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет по ценным бумагам

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет по ценным бумагам за II квартал 2009 г. и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Фамилия, имя, отчество	Щербакова Валентина Николаевна
Год рождения	1958
Основное место работы	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
Должности	Главный бухгалтер

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.09 г.
Уставный капитал	241 616
Собственные средства (капитал)	544 053
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	7 468
Рентабельность активов (%)	0,19
Рентабельность капитала (%)	1,37
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	2 953 514

Методика расчета показателей

показатели рассчитаны по методике, рекомендуемой Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н "Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" (с изменениями).

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года валюта баланса, а так же привлеченные ресурсы АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) незначительно уменьшили свои показатели, на 1,3% и 9,3%, соответственно. Отток средств клиентов банка произошел в результате кризиса на финансовом рынке.

Капитал банка вырос на 44,5%, по сравнению с данными на 01.07.2008 г., в основном за счет проведенной в 2008 г. дополнительной эмиссии акций банка, а так же за счет привлечения во II квартале 2009 г. субординированного кредита.

Чистой прибыли получено на 34,1% меньше, чем за аналогичный период 2008 г., в результате роста операционных расходов, связанных с расширением сети банка, а так же вследствие создания дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

Вследствие этого показатели рентабельности ухудшили свои показатели: рентабельность активов на 0,09 п.п., капитала на 1,64 п.п.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Акции кредитной организации – эмитента через организаторов торговли на ОРЦБ не обращаются.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за II квартал 2009 г.

Вид кредиторской задолженности	01.07.2009 г.	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	x
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-

в том числе просроченная	-	x
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	x
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	x
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	x
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	824	-
в том числе просроченная	-	x
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	x
Расчеты с бюджетом по налогам	1 177	
в том числе просроченная	-	x
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	x
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
в том числе просроченная	-	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	x
Налог на добавленную стоимость полученный	2	-
в том числе просроченная	-	x
Прочая кредиторская задолженность	9 504	-
в том числе просроченная	-	x
Итого	11 507	-
в том числе итого просроченная	-	x

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на 01.07.2009 г.

Наименование	Управление федерального казначейства по Удмуртской Республике
Сокращенное наименование	УФК по УР
Место нахождения	Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426003, г. Ижевск, ул.К.Либкнехта, д. 8
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1 179
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России, за II квартал 2009 года, нет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс. руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.07.2009 г.	0	0

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Нарушения нормативов обязательных резервов, за II квартал 2009 года, не было.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов, а также иные кредитные договора и/или договора займа, которые являются существенными для банка, за истекшие 5 лет и действующие на дату окончания отчетного квартала:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, тыс. руб./ ин. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Межбанковский кредит	ОАО «Удмуртский Пенсионный банк»	26 500	26.02.2004 г./ 26.02.2004 г.	-	-
Межбанковский кредит	ОАО «Удмуртский Пенсионный банк»	23 000	27.02.2004 г./ 27.02.2004 г.	-	-
Межбанковский кредит	ОАО «Удмуртский Пенсионный банк»	25 000	02.03.2004 г./ 02.03.2004 г.	-	-
Вексельное обязательство	ООО «Аякс»	16 231	07.10.2004 г./ 17.01.2003 г.	-	-
Вексельное обязательство	ОАО «Ижевский мотозавод «Аксион-Холдинг»	90 000	29.04.2006 г./ 12.01.2006 г.	-	-
Вексельное обязательство	ОАО «Ижевский мотозавод «Аксион-Холдинг»	68 500	24.09.2006 г./ 15.08.2006 г.	-	-
Депозитный договор	Компания Soktrin Trading Limited	80 000	01.09.2009 г./ 30.12.2008 г.	-	-

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Банк предоставил обеспечение (банковская гарантия) – 119 826 тыс. руб. По иным основаниям обеспечение не предоставлялось.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

в указанном объеме обязательств из обеспечения третьим лицам Банком не предоставлялось.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Риска неисполнения обеспеченных обязательств третьими лицами Банк не имеет.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале размещение ценных бумаг кредитной организации – эмитента путем подписки не осуществлялось.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещенных эмиссионных ценных бумаг

При осуществлении Банком операций, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг возникают следующие риски банковской деятельности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Управление данными рисками осуществляется Банком в соответствии с Политикой управления типичными банковскими рисками, утвержденной Советом директоров.

2.5.1. Кредитный риск

В настоящее время основным риском для Банка является кредитный риск. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений регламентирован внутренними документами Банка. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные Кредитные комитеты, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о предоставлении кредита.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Кредитным комитетом Банка на основе разработанной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности кредитных организаций с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке МБК.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме кредитных организаций) также осуществляется на основе устанавливаемых Кредитным комитетом лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного заемщика и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

2.5.2. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою основную деятельность на территории Удмуртской республики. В настоящее время политическая ситуация в РФ является стабильной, а экономическая характеризуется отрицательной динамикой основных макроэкономических показателей в условиях мирового финансового кризиса. Риск инвестиций в страну возрос.

Падение мировых и российских фондовых индексов, цен на энергоносители и сырье влияет на экономику РФ и, следовательно, на российский банковский сектор. Наиболее пострадавшим от внешних рисков является банковский сектор РФ, выходом из кризиса которого активно занимается ЦБ РФ и Правительство РФ. В условиях негативных тенденций на финансовом рынке внешнеэкономическая деятельность Банка незначительна и заключается в обслуживании экспортно-импортных контрактов и расчетов своих клиентов.

2.5.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного

для Банка изменения цен на его активы и\или обязательства. К рыночным рискам относятся валютный, фондовый и процентный риски.

Управление рыночным риском осуществляется Отделом по управлению рисками во взаимодействии со структурными подразделениями Банка в соответствии с внутрибанковскими документами.

2.5.3.1. Фондовый риск

В целях управления фондовым риском и нейтрализацией его возможного негативного влияния в Банке реализована система управления, включающая:

- процедуры отбора эмитентов, а также наименее рискованных объектов и инструментов размещения средств с использованием формализованных методик оценки и анализа риска;
- лимиты, ограничивающие вложения Банка в различные сегменты рынка во избежание чрезмерной концентрации и снижения рисков;
- процедуры мониторинга уровня риска портфелей Банка в целом, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- набор мероприятий, позволяющих хеджировать фондовый риск.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития подобных тенденций.

2.5.3.2. Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется Банком с помощью общих способов управления, а также поддержания знака и объемов открытых валютных позиций, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов и лимитов на открытые валютные позиции.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Контроль за величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю за величиной ОВП. Наибольший риск для Банка представляют резкие колебания курсов валют, в которых у Банка имеются открытые валютные позиции. Открытые валютные позиции Банка сосредоточены в долларах США и евро. Поскольку значительная часть ОВП Банка в долларах и евро сформирована ликвидными активами, то Банк имеет возможность оперативно управлять своими валютными позициями.

2.5.3.3. Процентный риск

Управление процентным риском и его минимизация осуществляется посредством:

- позиционирования банковских продуктов и услуг на рынке, с учетом конкурентных преимуществ и недостатков, сильных и слабых сторон продуктов и услуг Банка по критериям качества, скорости обслуживания и прочим критериям; востребованности рынком предлагаемых Банком продуктов и услуг за счет изучения и оценки потребностей рынка на основе всей доступной информации;
- определение стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов таким образом, чтобы деятельность Банка являлась прибыльной, что достигается использованием инструментов планирования и оценки выполнения планов на постоянной основе;
- своевременное реагирование органов управления Банка на изменение рыночной, макроэкономической, политической ситуаций с целью внесения изменений в процентную и тарифную политику Банка, политику привлечения и размещения средств.

2.5.4. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и ежедневно регулируется Казначейством на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, и в случае чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк подготавливает план чрезвычайных мероприятий на основании действий, установленных Политикой управления ликвидностью.

Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. Показатели экономических нормативов являются достаточными для нормального функционирования в условиях текущей финансовой ситуации.

2.5.5. Операционный риск

Управление операционным риском и его минимизация осуществляется в Банке путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ; проведения на постоянной основе мониторинга изменения законодательства РФ; обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования; осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом.

Функционирующая система управления операционными рисками позволяет поддерживать его на приемлемом уровне.

2.5.6. Правовые риски

Управление правовым риском и его минимизация осуществляется в Банке путем стандартизации основных банковских операций и сделок; установления внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок; постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ и мониторинга изменений законодательства и нормативных актов; осуществления анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка. Вся претензионно-исковая работа Банка ведется в рабочем порядке.

Функционирующая система управления правовым риском позволяет поддерживать его на приемлемом уровне.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Управление репутационным риском и его минимизация осуществляется в Банке путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ; мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; осуществления анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом и пр.

Одним из индикаторов уровня репутационного риска Банка является публикация той или иной информации о Банке, его акционерах и аффилированных лицах в средствах массовой информации. Следует отметить, что большинство публикуемой о Банке в СМИ информации традиционно носит позитивный характер. Таким образом, уровень риска потери деловой репутации Банка оценивается как низкий.

2.5.8. Стратегический риск

Деятельность Банка осуществляется на основе разработанной стратегии развития. Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, а также постоянством контроля исполнения поставленных задач.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Кредитная организация - эмитент не выпускала в отчетном квартале облигации с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
23.05.1994 г.	Изменение наименования	Коммерческий банк «Ижкомбанк»	КБ «Ижкомбанк»	Решение общего собрания вкладчиков (Протокол N 11 от 18.05.1994 г.)
14.03.1995 г.	Изменение наименования	Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Ижкомбанк»	ТОО КБ «Ижкомбанк»	Решение общего собрания участников (Протокол N 13 от 15.12.1994 г.)
09.06.1999 г.	Изменение наименования	Коммерческий банк «Ижкомбанк» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Ижкомбанк» (ООО)	Решение общего собрания участников (Протокол N 2 от 13.03.1999 г.)
21.12.2000 г.	Изменение организационно-правовой формы	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Ижкомбанк»	ООО КБ «Ижкомбанк»	Решение общего собрания участников (Протокол N 4 от 02.06.2000 г.)
31.07.2002 г.	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	АКБ «Ижкомбанк»	Решение общего собрания акционеров (Протокол N 1 от 27.06.2002 г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1021800000090
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	31.07.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление МНС РФ по Удмуртской Республике
Дата регистрации в Банке России	30.10.1990 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	646

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами
Номер лицензии	646
Дата получения	05.10.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Срок действия лицензии	бессрочная

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами
Номер лицензии	646

Дата получения	05.10.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Срок действия лицензии	бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	018-09342-100000
Дата получения	24.08.2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 24.08.2009 г.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	018-09346-010000
Дата получения	24.08.2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 24.08.2009 г.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	018-09350-001000
Дата получения	24.08.2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 24.08.2009 г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана 30.10.1990 года на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (открытое акционерное общество) создан в результате реорганизации путем преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "Ижкомбанк" (ООО КБ "Ижкомбанк") (протокол № 4 от 2 июня 2000 года).

Целью создания банка является наиболее эффективное использование собственных и привлеченных средств для обеспечения динамичного развития отраслей социальной сферы, комплексное обеспечение потребностей клиентов услугами банка.

Миссия банка: предоставление полного комплекса высококачественных банковских услуг для клиентов всех форм собственности и любых сфер деятельности, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации. Стремление оставаться ведущим кредитным учреждением Удмуртской Республики и выйти на общероссийский банковский рынок.

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) – это активно развивающееся кредитное учреждение, которое предоставляет весь комплекс банковских продуктов и услуг в рублях и иностранной валюте, активно работает на рынке ценных бумаг, развивает новые программы по кредитованию и другим направлениям деятельности.

В арсенале Банка – самые современные технологии, позволяющие клиентам рационально и с

максимальной выгодой использовать Банк как высокоточный финансовый инструмент.

Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (открытое акционерное общество) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 106.

В мае 2007 г. рейтинговое агентство «АК&М», первому среди банков, присвоило АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) кредитный рейтинг по национальной шкале: «В++» (удовлетворительный уровень надежности) со стабильными перспективами. 03 июля 2009 г. агентство подтвердило данный рейтинг.

В феврале 2009 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности В+ «Достаточный уровень кредитоспособности».

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Россия, 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30
Номер телефона, факса	(3412) 919-100, факс (3412) 510-966
Адрес электронной почты	info@izhcombank.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.izhcombank.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента:

Специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами кредитная организация не имеет.

Контактные данные для получения информации из системы ведения реестра:

Место нахождения	Россия, 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30
Номер телефона, факса	Тел. (факс) (3412) 919-130
Адрес электронной почты	info@izhcombank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.izhcombank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 1835047032.

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет филиалов и представительств с 05 февраля 2009г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12, 65.22.1, 65.22.2, 65.22.3, 65.23.1, 65.23.2, 65.23.3, 65.23.4, 67.12.1, 67.12.2, 67.12.4, 67.13.2, 67.13.3, 67.13.4, 67.13.5

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Традиционно основным и наиболее приоритетным видом активных операций Банка является кредитование предприятий различных отраслей республики и физических лиц.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за II квартал 2009 г.

Наименование доходов	II квартал 2009 г.
Доходы от %% по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, тыс. руб.	217 393
Доходов – всего, тыс. руб.	457 685
Доходы от %% по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, %	47,5

За II квартал 2009 года процентные доходы Банка по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, по сравнению с соответствующим периодом 2008 года, увеличились на 19 942 тыс. руб. или на 10,1%. Рост доходов банка от основной деятельности несколько снизился, доля доходов составила 47,5% от всех доходов банка.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не ведет совместной деятельности с другими организациями.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Планы в отношении будущей деятельности:

Одним из основных приоритетов является увеличение капитализации при неизменных позициях надежности и финансовой устойчивости, которые будут достигаться посредством наращивания уставного капитала банка, а также решения следующих стратегических задач:

- Наращивания клиентской базы корпоративных клиентов;
- Расширения спектра предоставляемых услуг - разработки новых кредитных и банковских продуктов в сфере расчетно-кассового обслуживания;
- Брокерского обслуживания;
- Расширения ресурсной базы в корпоративном бизнесе и в отношении физических лиц;
- Диверсификации активов, предусматривающей, в частности, увеличение доли обеспеченных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса;
- Увеличения доли непроцентных комиссионных доходов банка;
- Повышения уровня прозрачности бизнеса и рейтингов банка для достижения инвестиционной привлекательности Банка.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Одним из приоритетов в отношении доходов банка – является увеличение доли непроцентных доходов Банка для формирования независимой от процентных и рыночных рисков части дохода. Банк обладает для этого широкой сетью отделений и касс вне кассового узла. Поэтому большое внимание уделяется развитию расчетно-кассовых операций для юридических и физических лиц, в том числе:

- Обслуживание клиентов с помощью систем удаленного доступа «Банк-Клиент»;
- Прием платежей и организация переводов клиентов;
- Обслуживание зарплатных проектов;
- Кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Традиционными и наиболее доходными операциями для Банка остаются:

- операции кредитования предприятий (включая предприятия малого и среднего бизнеса);
- ипотечное кредитование предприятий и физических лиц;
- факторинг;
- операции с ценными бумагами.

Банк поддерживает гибкую тарифную политику для обеспечения конкурентного преимущества деятельности дополнительных офисов банка в других городах республики, что позволяет активно развивать клиентскую базу, увеличивать объем расчетно-кассовых и розничных операций.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ЗАО СПВБ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) является ассоциированным членом ЗАО СПВБ на основании свидетельства N ВБ-10/97.

Функции кредитной организации - эмитента: равноправное членство.

Срок участия кредитной организации – эмитента: дата вступления – 03.10.1996 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»).

Роль (место) кредитной организации - эмитента: АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) является членом Ассоциации «Россия» на основании свидетельства N 038.

Функции кредитной организации - эмитента: равноправное членство.

Срок участия кредитной организации - эмитента: дата вступления - 08.12.1999 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: зависимость отсутствует.

Наименование Некоммерческая организация «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия» (Ассоциация «Деловая Удмуртия»).

Роль (место) кредитной организации - эмитента: АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) является членом Ассоциации «Деловая Удмуртия» на основании выписки из Протокола собрания членов Ассоциации от 13.08.2003 г.

Функции кредитной организации - эмитента: равноправное членство.

Срок участия кредитной организации - эмитента: дата вступления - 13.08.2003 г.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: зависимость отсутствует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.07.2009 г.		
Основные средства	269 694	33 130
Земля	37	0

Итого:	269 731	33 130
--------	---------	--------

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств начисляются линейным способом.

Способ проведения переоценки основных средств

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс.руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2009 г.

Основные средства	262 976	235 827	267 576	240 026	27.01.2009 г./затратный, сравнительный, доходный
Итого:	262 976	235 827	267 576	240 026	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Решение о приобретении, замене, выбытию основных средств, принимаются Банком в соответствии с текущей целесообразностью. Отдельных планов по данному пункту не составляется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента нет.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

На 01.07.2009 г.

Но мер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	225843	204131
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3273	2020
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	220662	201459
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1908	652
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	119414	107839
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1644	1143
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	108111	105090
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9659	1606
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	106429	96292
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-44575	-14062
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2176	-546
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	61854	82230
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2017	149
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	715	2023
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3655	1861
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-246	-331
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	0
12	Комиссионные доходы	39757	52515
13	Комиссионные расходы	1878	1499
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	419	-266
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1372	-5235
17	Прочие операционные доходы	2495	6266
18	Чистые доходы (расходы)	110165	137713
19	Операционные расходы	97615	104452
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	12550	33261
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5082	10168
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7468	23093
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7468	23093

Рост совокупных доходов банка достигается преимущественно за счет доходов по предоставленным кредитам, то есть классического вида банковской деятельности. Балансовая прибыль банка (по форме публикуемой отчетности) на 01.07.2009 г. составила 7 468 тыс. руб., за аналогичный период 2008 года – 23 093 тыс. руб., т.е. произошло снижение прибыли в 3,1 раза. Основной причиной снижения является создание дополнительных резервов на возможные потери по ссудам. Объем сформированных резервов Банка адекватен возможным рискам потерь и является хорошей защитой от неблагоприятных сценариев.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Одним из основных факторов, который продолжает негативно влиять на рост прибыли банковской системы, и АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в частности, - продолжающийся на мировых финансовых рынках кризис ликвидности, в результате которого повысилась стоимость привлечения ресурсов для банков, при снижающемся объеме предложения.

По результатам II квартала 2009 года Банк показал прибыль в сумме 7 468 тыс. руб. Это произошло в основном, в результате увеличения во II квартале 2009 года процентных доходов по предоставленным кредитам на 5 895 тыс. руб., по сравнению с I кварталом 2009 года.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершённого квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

На 01.07.2009 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	17,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39,4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	80,9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	54,6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	252,0
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3,9
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для

исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года.

В отчетном квартале Банк демонстрировал приемлемые значения нормативов ликвидности, при этом фактов их нарушения отмечено не было.

Норматив мгновенной ликвидности (Н₂) на 01.07.2009 г. составил 39,4%, текущей ликвидности (Н₃) - 80,9%. По сравнению с данными на конец II квартала 2008 г. значение норматива Н₂ улучшило свое значение на 3,4 п.п., норматива Н₃ – на 20,4 п.п. То есть ликвидность Банка улучшилась.

Норматив достаточности капитала (Н₁) на 01.07.2009 г. составил 17,7%, это на 6,4 п.п. больше чем за соответствующий период прошлого года, что связано с увеличением капитала Банка.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности позволяет сделать вывод, что у банка достаточно собственного капитала для исполнения обязательств и покрытия текущих операционных расходов.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

Информация за отчетный квартал

(тыс. руб.)		
Номер строк и	Наименование показателя	Остаток на 01.07.2009 г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	544 053
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	241 616
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	12 081
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	134 705
107	Источники основного капитала, итого	388 402
108	Нематериальные активы	19
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	388 383
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	6 131
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	2 644
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая	1 931

	организатором торговли на рынке ценных бумаг	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	146 895
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	155 670
210	Дополнительный капитал, итого	155 670
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	544 053
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2009 г., нет.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги на 01.07.2009 г.:

Вид ценных бумаг	Вексель	Вексель	Вексель
Полное фирменное наименование эмитента	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Открытое акционерное общество "УРСА Банк"	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование эмитента	Банк ВТБ (ОАО)	ОАО "УРСА Банк"	Сбербанк России ОАО
Место нахождения	Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	Российская Федерация, 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д.18	Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	13	3	10

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	134 338	30 000	32 000
Срок погашения	134 338 тыс. руб. – п/п, но не ранее 25.12.09г.	30 000 тыс. руб.- п/п, но не ранее 25.09.09 г.	3 000 тыс. руб. – п/п, но не ранее 04.07.09 г. 14 000 тыс. руб. – п/п, но не ранее 07.09.09 г.; 5 000 тыс. руб. – п/п, но не ранее 21.09.09 г.; 10 000 тыс. руб. – п/п, но не ранее 29.09.09 г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	126 149	29 013	31 257
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	134 338	30 000	32 000
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Доходом по векселям является дисконт в размере 8 189 тыс. руб., представляющий собой разницу между ценой покупки и ценой погашения и получаемый при погашении.	Доходом по векселям является дисконт в размере 987 тыс. руб., представляющий собой разницу между ценой покупки и ценой погашения и получаемый при погашении.	Доходом по векселям является дисконт в размере 743 тыс. руб., представляющий собой разницу между ценой покупки и ценой погашения и получаемый при погашении.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего заверченного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	161
Величина резерва на конец последнего заверченного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	149

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений на 01.07.2009 г., нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции

Потенциальных убытков нет.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами)

Убытков (потенциальных убытков) нет.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета, произведены в соответствии с Положением ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <u>01.07.2009 г.</u>		
Товарный знак «Ижкомбанк»	29	10
Итого:	29	10

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Информация о нематериальных активах представляется в соответствии с Положением от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Расходов в области научно-технического развития не производилось. Патентов, новых разработок и лицензий банк не имеет.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности.

В кредитной организации - эмитенте не создана правовая охрана основных объектов интеллектуальной собственности.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение 2004-2008 гг. банковский сектор России стабильно развивался:

- активы (пассивы) банковского сектора увеличились в 3,9 раз;
- собственные средства (капитал) банковского сектора увеличились в 4,0 раза;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, увеличились в 4,2 раза;
- в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 7,5 раза;
- вклады физических лиц увеличились в 3,4 раза.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

За 2004-2008 гг. АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) также значительно увеличил масштабы своей деятельности:

- активы (пассивы) Банка увеличились более чем в 11 раз;
- собственные средства (капитал) увеличились в 7,3 раза;
- кредитный портфель (без МБК) увеличился в 6,7 раза,
- в том числе кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились в 11,2 раза;
- привлеченные средства на счетах физических лиц увеличились в 5,0 раз.

Таким образом темпы роста финансовых показателей Банка за 5 лет были выше темпов роста показателей банковского сектора РФ в целом. Это является одним из принципиальных моментов стратегии Банка – ориентация на превышение среднерыночных показателей.

Основной причиной значительного роста финансовых показателей Банка является удачно выбранная стратегия универсального кредитного учреждения с большой сетью отделений, грамотный менеджмент а также благоприятная рыночная ситуация в России и Республике.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Основными конкурентами кредитной организации – эмитента по основным видам деятельности можно назвать филиалы банков в г. Ижевске - Сбербанк России, «Уралсиб», «Газпромбанк», «Внешторгбанк», «Альфа-банк». Основным конкурентом среди местных банков является ОАО «Быстробанк», активно работающий на рынке вкладов и банковских карт.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

В условиях кризиса на мировых финансовых рынках, инфляции, снижения процентной маржи в связи с жесткой конкуренцией на рынке банковских услуг, банк обеспечивает получение прибыли, в том числе за счет расширения спектра оказываемых услуг, предложения новых продуктов, а также улучшения качества и удобства обслуживания.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Наиболее важной общей тенденцией в банковском бизнесе стал переход к более взвешенной и консервативной стратегии, заключающейся в ориентации на равномерное развитие различных направлений, отказ от агрессивного наращивания рискованных активов.

Огромное внимание уделяется также развитию операционной функции бизнеса, связанной с оптимизацией процессов, уделением внимания качеству, надежности, срочности и удешевлению.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

В связи с падением фондового рынка и последовавшим за этим кризисом ликвидности, ряд российских банков оказался в сложном положении. Наметился отток средств клиентов. Кроме того, выросли ставки привлечения денежных ресурсов. Снизилась цена на нефть и уменьшился приток валюты в Россию. Произошла значительная девальвация рубля. В текущем году кризис на финансовом рынке России будет продолжаться и коснется не только банков, но и их клиентов – промышленных и торговых предприятий. Вследствие этого возможно увеличение «плохих активов» в кредитном портфеле банка. Это может иметь различные последствия кредитных учреждений России, особенно с неадекватно созданными резервами на возможные потери.

Кризис в экономике и банковской системе привел к сокращению прибыли в результате различных списаний и убытков. Кроме того, необходимость досоздания резервов на возможные потери по ссудам еще больше усугубляют ситуацию. Уменьшение капитала Банков может повлиять на устойчивость финансовой системы Страны и региона.

Для уменьшения влияния негативных факторов, Банк планирует увеличивать свой капитал, в том числе и за счет субординированных кредитов.

Банк придерживается политики информационной открытости и прозрачности. Подтверждение существующих рейтингов и получение новых должно повлиять на инвестиционную привлекательность Банка и дать возможность участия в различных программах (например в программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, проводимой ОАО «Российский банк развития», которую реализует Внешэкономбанк - основной акционер РосБР).

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Рынок ипотечного кредитования испытывает серьезные проблемы, связанные с недостатками в законодательстве, недостаточным объемом средств для рефинансирования закладных, трудностью процедур секьюритизации активов.

В настоящее время проходит апробацию схема секьюритизации закладных, которая поможет банкам получить доступ к ресурсам.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Существенным позитивным событием, которое позволит улучшить результаты деятельности, Банка, является привлечение в апреле 2009 года субординированного займа в сумме 100 миллионов рублей, сроком более чем на пять лет. Данные средства включаются в расчет собственного капитала Банка. Это позволит Банку увеличить объемы кредитования предприятий Удмуртии при сохранении высокого уровня достаточности капитала. Полученные средства будут направлены на дальнейшее развитие деятельности.

Планирующееся увеличение капитала банка на сумму 100 миллионов рублей, упрочит финансовые позиции Банка, а также даст возможность увеличить объем активных операций.

В июле 2009 года Банк подал заявку на участие в новой программе финансовой поддержки предприятий малого и среднего бизнеса ОАО РосБР, которая даст толчок одному из основных направлений деятельности Ижкомбанка в Удмуртии. В настоящий момент заявка рассматривается ОАО РосБР, с целью определения возможного установления лимита кредитного риска и выделения региональной квоты.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

1. Общее собрание акционеров.

1.1. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание членов Ревизионной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) утверждение аудитора Банка;
- 7) определение количественного состава Правления Банка, избрание его членов и Директора Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) утверждение размера, срока и порядка выплаты дивидендов, утверждение формы выплаты дивидендов по акциям каждой категории и типа;
- 12) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 13) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, если Уставом Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- 16) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 17) принятие решения о дроблении и консолидации акций;
- 18) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 19) принятие решения об установлении размеров вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка;
- 20) принятие решения о выплате членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей, и установление размера таких вознаграждений и компенсаций на основе рекомендаций Совета директоров Банка;
- 21) принятие решения о возмещении расходов по подготовке и проведению внеочередного Общего собрания акционеров Банка в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 22) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 23) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка, Счетной комиссии Банка, внесение изменений и дополнений в указанные документы;

24) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

25) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

1.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров Банка.

2.1. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение перспективного и текущего бизнес-планов;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров Банка, а также другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5) принятие решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

6) принятие решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки в количестве, составляющем 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

7) принятие решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных привилегированных акций в пределах количества объявленных акций этой категории (типа) посредством открытой подписки;

8) принятие решения о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, в количестве 25 процентов и менее ранее размещенных обыкновенных акций;

9) принятие решения о конвертации привилегированных конвертируемых акций в обыкновенные акции;

10) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11) определение цены (денежной оценки) имущества Банка, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

12) принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

13) определение денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций при оплате дополнительных акций неденежными средствами;

14) избрание председателя Совета директоров Банка;

15) определение размера оплаты услуг аудитора и рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии Банка;

16) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Правления Банка и Директора Банка;

18) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;

19) внесение в Устав Банка изменений и дополнений в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

20) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных

обществах»;

21) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

22) предварительное утверждение годового отчета Банка;

23) использование резервов и иных фондов;

24) в области внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, иным структурным подразделением Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего контроля;

- назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;

- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;

- утверждение плана работы и отчетов Службы внутреннего контроля;

- контроль за деятельностью Службы контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг и утверждение ее отчетов.

25) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

3. Правление Банка.

3.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) утверждение Тарифов Банка;

2) открытие и закрытие внутренних структурных подразделений Банка (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка), принятие решения о приостановлении их деятельности, изменении местонахождения;

3) утверждение внутренних документов, утверждение которых законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции коллегиального исполнительного органа;

4) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

5) списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет сформированного по ней резерва;

6) списание с баланса Банка иной, кроме ссудной и приравненной к ней, нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва;

7) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

8) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля

9) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 22) пункта 17.3. Устава)

10) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4. Директор Банка.

4.1. Директор Банка:

1) без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы;

2) совершает сделки от имени Банка;

3) издает приказы и распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

4) распоряжается имуществом Банка согласно законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;

5) утверждает штатные расписания, должностные инструкции, положения и иные внутренние документы, определяющие функции и полномочия структурных подразделений Банка;

6) утверждает финансовые планы, сметы административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Банка;

7) утверждает организационную структуру Банка;

8) утверждает внутренние документы Банка по вопросам реализации стратегий и политик Банка, а также по иным вопросам текущей деятельности Банка, в том числе внутренние документы:

- по вопросам оценки и управления банковскими рисками;

- по вопросам осуществления банковских операций и других сделок Банка, осуществления бухгалтерского учета Банка, составления и предоставления отчетности;

- по вопросам регулирования трудовых отношений;

- по вопросам привлечения и размещения денежных средств;

- в сфере осуществления внутреннего контроля;

- другие внутренние документы по вопросам текущей деятельности Банка.

9) в области внутреннего контроля решает вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка.

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- решение иных вопросов, не отнесенных действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров, или правления Банка и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;

10) осуществляет иные полномочия, необходимые для осуществления оперативного руководства деятельностью Банка и достижения целей его деятельности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4.2. Директор Банка вправе делегировать часть своих полномочий своим заместителям и другим лицам в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента

Советом директоров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) утвержден «Кодекс корпоративного поведения АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)» (протокол № 07 от «24» апреля 2009 г.).

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

14.07.2009 г. Национальным банком Удмуртской Республики согласованы изменения № 11, внесенные в Устав общим собранием акционеров кредитной организации 27.05.2009 г., протокол № 01 от 08.06.2009 г.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации – эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления кредитной организации – эмитента: www.izhcombank.ru.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

5.2.1. Совет директоров (Наблюдательный совет) кредитной организации-эмитента:

Волков Андрей Александрович, 1974 г.

Сведения об образовании: Ижевский государственный технический университет, 1997 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.06.2004	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
11.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «КОМОС»	Заместитель генерального директора

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2003	30.06.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Удмуртская топливно-энергетическая компания»	Заместитель генерального директора
23.07.2001	17.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Петро-Альянс»	Директор
24.05.2005	24.04.2008	Открытое акционерное общество «Удмуртторф»	Член Совета директоров
01.07.2006	07.04.2008	Открытое акционерное общество «Удмуртторф»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			19,22%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			19,22%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

Пономарёв Андрей Юрьевич, 1965 г. р.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1995 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
12.03.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Директор Банка
12.03.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Председатель Правления Банка
30.06.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров

Других должностей, кроме занимаемых, за последние пять лет, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Пьянков Алексей Яковлевич, 1971 г. р.

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
20.06.2006	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
22.02.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	Генеральный директор
18.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС ГРУПП»	Первый заместитель генерального директора – финансовый директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2003	30.06.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Удмуртская топливно-энергетическая компания»	Начальник финансового Департамента, по совместительству
05.07.2004	18.07.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Девелопмент и инвестиции»	Директор
18.12.2000	17.12.2008	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Финансовый директор
01.09.2008	17.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС ГРУПП»	Финансовый директор, по совместительству
27.04.2006	11.02.2009	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			19,98%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			19,98%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из		Не занимал	

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

Хазиев Сергей Раисович, 1979 г. р.

Сведения об образовании:

Московский государственный университет пищевых производств, 2001 г., инженер-технолог;

Московский авиационный институт, 2008 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.08.2003	Общество с ограниченной ответственностью «ГВИННЗ»	Генеральный директор
31.10.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Холдинг»	Генеральный директор

Других должностей, кроме занимаемых, за последние пять лет, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Шутов Андрей Васильевич, 1963 г. р.

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
27.06.2000	Открытое акционерное общество «Ижмашпроект»	Председатель Совета директоров
24.10.2007	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
19.06.2008	Закрытое акционерное общество «Ижмолоко»	Член Совета директоров
19.06.2008	Закрытое акционерное общество «ИММАР»	Член Совета директоров
19.08.2008	Открытое акционерное общество «Молочный комбинат «Сарапул-молоко»	Член Совета директоров
23.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС ГРУПП»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.06.2003	30.06.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Удмуртская топливно-энергетическая компания»	Управляющий ОАО «Удмуртнефтепродукт»
30.06.2005	23.10.2007	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
03.07.2006	18.12.2008	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Генеральный директор
27.06.2000	11.02.2009	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			19,98%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			19,98%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
---	------------

5.2.2. Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Азов Дмитрий Павлович, 1970 г.р.

Сведения об образовании: Ижевская государственная сельскохозяйственная академия, 1997 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2006	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Начальник отдела по управлению рисками
10.06.2008	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Правления Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.09.2003	02.10.2005	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Главный специалист службы внутреннего контроля
03.10.2005	31.01.2006	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Главный специалист отдела по управлению рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента

0%

Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента

-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:

-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента

-

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента

-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Наговицын Алексей Васильевич, 1965 г. р.

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
09.06.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Заместитель директора Банка
29.06.2004	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Правления Банка

Других должностей, кроме занимаемых, за последние пять лет, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Пономарёв Андрей Юрьевич, 1965 г. р.
Информация приведена в сведениях о членах Совета директоров.

Салтыков Никита Анатольевич, 1972 г. р.
Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1994 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.02.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Заместитель директора Банка
30.06.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
14.04.2005	Товарищество собственников жилья «Сосновый бор»	Председатель Правления
05.02.2007	Некоммерческая организация Благотворительный фонд «Поддержки и развития МОУ СОШ 83» председатель Правления	Председатель Правления

Других должностей, кроме занимаемых, за последние пять лет, в том числе по совместительству, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Смышляев Игорь Владимирович, 1972 г. р.

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
29.06.2004	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
11.09.2006	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	Начальник управления инвестиций и кредитования Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.04.2003	10.09.2006	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Директор Казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

5.2.3. Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента:

Пономарёв Андрей Юрьевич, 1965 г. р.

Информация приведена в сведениях о членах Совета директоров.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Общий размер вознаграждения членов Совета директоров, который выплачен в 2008 г. по итогам работы за 2007 г., 1500 тыс. рублей.

Других выплат по Совету директоров в 2008 г. не производилось.

Общий размер вознаграждения членов Совета директоров, который выплачен в 2009 г. по результатам финансового 2008 года, составил 1500 тыс. рублей.

Соглашений относительно выплат (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров Банка в текущем финансовом году, нет.

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов по членам правления Банка, который выплачен в 2008 г.:

Зарплата – 4294,2 тыс. руб.,

Премия – 6725,4 тыс. руб., в т.ч. вознаграждение по итогам работы за 2007 г. - 1660 тыс. рублей.

Другие выплаты по правлению в 2008 году – 714 тыс. руб.

Соглашений относительно выплат (комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам правления Банка в текущем финансовом году, нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров Банка избирается ревизионная комиссия Банка.

К компетенции ревизионной комиссии Банка относится:

1) проверка финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сверка указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

2) анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и статистического учета;

3) проверка правильности исполнения порядка распределения прибыли за отчетный финансовый год, утвержденного Общим собранием акционеров Банка;

4) анализ финансового положения Банка, его платежеспособность, ликвидность активов, отношение капитала к обязательствам Банка;

5) выявление резервов для улучшения финансового состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банком;

6) подтверждение достоверности данных распределения прибыли, отчетной документации для налоговых и статистических органов, органов государственного управления;

7) проверка правомочности решений, принятых Советом директоров Банка, исполнительными органами Банка, их соответствие Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;

8) иные полномочия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Статус, полномочия и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Система внутреннего контроля организуется в Банке в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации и Банк России.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- 1) Органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Директор Банка (его заместители);
- 2) Ревизионная комиссия Банка;
- 3) Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- 4) Структурные подразделения и сотрудники Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля;
 - Отдел финансового мониторинга;
 - Службу контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Порядок образования и полномочия Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Директора Банка и Ревизионной комиссии Банка по осуществлению контроля за организацией деятельности Банка определены в соответствующих разделах Устава Банка.

Заместители Директора Банка находятся в непосредственном подчинении Директора Банка и осуществляют контроль за функционированием системы внутреннего контроля в подчиненных ему структурных подразделениях, определяемых внутренними документами Банка.

Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно Директору Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главным бухгалтером и его заместителями внутренний контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, а также в рамках последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. Заместители Главного бухгалтера Банка находятся в непосредственном подчинении Главного бухгалтера Банка.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов, регламентирующих систему внутреннего контроля.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Директором Банка по решению Совета директоров Банка. Порядок назначения и освобождения от должности Руководителя Службы внутреннего контроля, а также функции и полномочия сотрудников Службы внутреннего контроля определяются Положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчетов, представляемых Службой внутреннего контроля Совету директоров Банка и порядок текущей отчетности службы внутреннего контроля определяется внутренними документами Банка, регламентирующие систему внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 2) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

4) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

6) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

7) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

8) проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);

9) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

10) проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

11) оценка работы службы управления персоналом Банка;

12) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

При осуществлении своих функций руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля осуществляют права и несут обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля координирует взаимодействие подразделений Банка с внешним аудитом по вопросам предоставления информации в ходе проведения аудиторских проверок, пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Ключевой сотрудник службы внутреннего контроля: Котомцева Г.Н. – руководитель СВК.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации – эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Кредитной организацией разработан и утвержден 14.07.2006 г. «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)».

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

1.

ФИО	Бирюков Сергей Павлович	
Год рождения	1959 г.	
Сведения об образовании	Тольяттинский политехнический институт, 1981 г., инженер-механик	

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2008	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС ГРУПП»	Начальник службы защиты бизнеса
27.05.2009	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	Член ревизионной комиссии банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.02.2004	01.09.2006	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский банк» Филиал в г. Ижевск	Начальник отдела экономической безопасности
01.09.2006	02.04.2007	Филиал открытого акционерного общества «УРАЛСИБ» в г. Ижевск	Начальник отдела по противодействию правонарушениям в кредитно-финансовой сфере по филиалу ОАО «УРАЛСИБ» в г. Ижевск
02.04.2007	01.10.2007	Филиал открытого акционерного общества «УРАЛСИБ» в г. Ижевск	Начальник управления по противодействию правонарушениям в кредитно-финансовой сфере по филиалу ОАО «УРАЛСИБ» в г. Ижевск
01.10.2007	01.02.2008	Филиал открытого акционерного общества «УРАЛСИБ» в г. Ижевск	Начальник отдела защиты бизнеса по филиалу ОАО «УРАЛСИБ» в г. Ижевск
04.02.2008	01.09.2008	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС ГРУПП»	Начальник службы экономической безопасности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал	

ФИО	Гурьев Александр Юрьевич
Год рождения	1978 г.
Сведения об образовании	Ижевская государственная сельскохозяйственная академия, 2000 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
13.05.2008	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС ГРУПП»	Начальник Контрольно-ревизионного управления
27.05.2009	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	Член ревизионной комиссии Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.07.2003	01.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Иж-инжиниринг»	Аудитор
01.09.2004	24.01.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Иж-инжиниринг»	Старший аудитор
18.02.2005	22.07.2005	Закрытое акционерное общество «СВ-Аудит»	Аудитор Департамента аудита
19.09.2005	01.02.2007	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Заместитель начальника Контрольно-ревизионного управления
01.02.2007	12.05.2008	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Начальник Контрольно-ревизионного управления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.			Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

3.

ФИО	Ивонина Светлана Владимировна
Год рождения	1980 г.
Сведения об образовании	Ижевская государственная сельскохозяйственная академия, 2002 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	Директор
29.04.2009	Кредитный потребительский кооператив «Звезда»	Директор, по совместительству
07.07.2009	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	Председатель ревизионной комиссии Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.02.2004	12.11.2004	Общество с ограниченной ответственностью «ИЗСК»	Главный бухгалтер
15.11.2004	25.10.2005	Закрытое акционерное общество «Универсальная финансовая группа»	Заместитель генерального директора
01.12.2005	28.04.2009	Кредитный потребительский кооператив «Звезда»	Исполняющий обязанности директора, по совместительству
10.06.2008	06.07.2009	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	Член ревизионной комиссии Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого			-

общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Размер выплаченного вознаграждения членам ревизионной комиссии в 2008 г. по итогам работы за 2007 г. - 30 тыс. руб.

Других выплат (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии в 2008 г. выплачено не было. Соглашений относительно выплат (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам ревизионной комиссии Банка в текущем финансовом году, нет.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	II квартал 2009 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	289
Доля сотрудников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	67,5
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	18132
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	-
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	18132

Факторы, которые, по мнению кредитной организации – эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Изменение численности сотрудников (работников) Банка за отчетный квартал не является существенным.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента (ключевые сотрудники).

Лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента:

Пономарев А.Ю. – директор Банка, Шутов А.В. – председатель Совета директоров Банка.

Информация о профсоюзном органе.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Обязательств перед сотрудниками о возможности их участия в уставном капитале банка кредитная организация – эмитент не имеет.

Кредитной организацией – эмитентом не предусмотрена возможность предоставления сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации – эмитента.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала	10
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	10
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента.	-

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	
Сокращенное наименование	ООО «Финком»	
ИНН	1835067310	
Место нахождения	Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30-403	
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		19,98%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,98%

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

1.1.

Фамилия, имя, отчество	Пономарев Андрей Юрьевич	
ИНН	183300965344	
Доля в уставном (складочном) капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		24%
В том числе: доля обыкновенных акций		-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
В том числе: доля обыкновенных акций		0%

1.2.

Фамилия, имя, отчество	Салтыков Никита Анатольевич	
ИНН	183101882580	
Доля в уставном (складочном) капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		22%

В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

2.

Фамилия, имя, отчество	Волков Андрей Александрович	
ИНН	183304353857	
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		19,22%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,22%

3.

Фамилия, имя, отчество	Питкевич Михаил Юрьевич	
ИНН	183107593426	
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		19,98%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,98%

4.

Фамилия, имя, отчество	Пьянков Алексей Яковлевич	
ИНН	183102833032	
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		19,98%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,98%

5.

Фамилия, имя, отчество	Шутов Андрей Васильевич	
ИНН	183500675882	
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		19,98%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,98%

Информация о номинальных держателях: Номинальных держателей акций кредитная организация – эмитент не имеет.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Пакетов акций, находящихся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности нет.

Пакетов акций, находящихся в муниципальной собственности нет.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципального образования в управлении эмитентом («золотой акции») – нет.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента

Согласно ст.11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-І (с изменениями и дополнениями), уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

В соответствии с Уставом кредитной организации – эмитента, ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, нет.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

Согласно ст.18 указанного выше Федерального закона, Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов. Свободные средства и иные объекты, находящиеся в ведении органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента на основании соответствующего акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

А также иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

- приобретение и(или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группы юридических или физических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению к уставному капиталу более 1% (долей) кредитной организации – эмитенту требует уведомления Банка России;
- более 20% согласование Банка России;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитной организации – эмитента.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в обыкновенном капитале, в %
1	2	3	4	5
07.06.2004	Акционерный коммерческий «Московский муниципальный банк-Банк Москвы» (Открытое акционерное общество)	АК «Московский муниципальный банк-Банк Москвы» (ОАО)	46.72	52.18
	Открытое акционерное общество «ГАРАНТ»	ОАО «ГАРАНТ»	5.64	6.29
	Закрытое акционерное общество «Универсальная финансовая группа»	ЗАО «УФГ»	10.76	9.73

	Белоголовкин Данил Ефимович		5.97	2.78
	Общество с ограниченной ответственностью «Петро-Альянс»	ООО «Петро-Альянс»	7.64	2.53
07.02.2005	Открытое акционерное общество «ГАРАНТ»	ОАО «ГАРАНТ»	5.64	6.29
	Общество с ограниченной ответственностью «ИжНефтьТорг»	ООО «ИжНефтьТорг»	6.25	6.98
	Закрытое акционерное общество «Ижтрансстрой»	ЗАО «Ижтрансстрой»	15.57	17.39
	Общество с ограниченной ответственностью «Инкас Авиа»	ООО «Инкас Авиа»	15.57	17.39
	Общество с ограниченной ответственностью «Петро-Альянс»	ООО «Петро-Альянс»	7.64	8.53
	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная лизинговая компания»	ООО «СЛК»	15.57	17.39
	Закрытое акционерное общество «Универсальная финансовая группа»	ЗАО «УФГ»	15.59	14.82
	Белоголовкин Данил Ефимович		12.66	8.83
11.03.2005	Открытое акционерное общество «ГАРАНТ»	ОАО «ГАРАНТ»	5.64	6.29
	Общество с ограниченной ответственностью «ИжНефтьТорг»	ООО «ИжНефтьТорг»	6.25	6.98
	Закрытое акционерное общество «Ижтрансстрой»	ЗАО «Ижтрансстрой»	15.57	17.39
	Общество с ограниченной ответственностью «Инкас Авиа»	ООО «Инкас Авиа»	15.57	17.39
	Общество с ограниченной ответственностью «Петро-Альянс»	ООО «Петро-Альянс»	7.64	8.53
	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная лизинговая компания»	ООО «СЛК»	15.57	17.39
	Закрытое акционерное общество «Универсальная финансовая группа»	ЗАО «УФГ»	15.59	14.82
	Белоголовкин Данил Ефимович		12.66	8.83
16.05.2005	Закрытое акционерное общество «Ижтрансстрой»	ЗАО «Ижтрансстрой»	8.52	9.03
	Общество с ограниченной ответственностью «Инкас Авиа»	ООО «Инкас Авиа»	8.52	9.03
	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная лизинговая компания»	ООО «СЛК»	8.52	9.03
	Закрытое акционерное общество «Универсальная финансовая группа»	ЗАО «УФГ»	9.99	8.54
	Белоголовкин Данил Ефимович		10.32	8.19
	Дрождин Борис Борисович		6.80	7.21
	Пономарёв Андрей Юрьевич		5.33	4.93
	Шишкин Сергей Николаевич		16.99	18.02
08.09.2005	Общество с ограниченной ответственностью «НЕМПЛАСТ»	ООО «НЕМПЛАСТ»	16.19	17.17
	Закрытое акционерное общество «Универсальная финансовая группа»	ЗАО «УФГ»	9.99	8.54
	Белоголовкин Данил Ефимович		15.22	13.38
	Дрождин Борис Борисович		6.80	7.21
	Пономарёв Андрей Юрьевич		5.33	4.93
	Шишкин Сергей Николаевич		10.77	11.42
	Шутов Андрей Васильевич		9.66	10.24
17.03.2006	Общество с ограниченной ответственностью «НЕМПЛАСТ»	ООО «НЕМПЛАСТ»	16.19	17.17
	Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	ООО «Финком»	9.99	8.54
	Белоголовкин Данил Ефимович		15.44	13.62
	Дрождин Борис Борисович		6.80	7.21
	Пономарёв Андрей Юрьевич		5.33	4.93
	Шишкин Сергей Николаевич		10.77	11.42
	Шутов Андрей Васильевич		9.66	10.24
24.05.2006	Общество с ограниченной ответственностью «НЕМПЛАСТ»	ООО «НЕМПЛАСТ»	16.19	17.17
	Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	ООО «Финком»	9.99	8.54
	Белоголовкин Данил Ефимович		15.44	13.62
	Дрождин Борис Борисович		6.80	7.21
	Пономарёв Андрей Юрьевич		5.33	4.93

Наименование показателя	II квартал 2009 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	26/331 729 949,97
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	17/56 709 949,97
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	9/275 020 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

Кредитная организация – эмитент во II квартале 2009 года не совершала сделок (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2009 г.	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	х
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	х
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	х
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	х
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-
в том числе просроченная	-	х
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	х
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	х
Расчеты с бюджетом по налогам	101	

в том числе просроченная	-	x
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	
Расчеты с работниками по оплате труда	927	-
в том числе просроченная	-	x
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	x
Налог на добавленную стоимость уплаченный	-	-
в том числе просроченная	-	x
Прочая дебиторская задолженность	7 219	-
в том числе просроченная	-	x
Итого	8 247	-
в том числе итого просроченная	-	x

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

Полное фирменное наименование	Удмуртское региональное общественное объединение «Союз научных и инженерных общественных отделений»
Сокращенное наименование	УРОО СНИОО
Место нахождения	Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426000, г. Ижевск, ул. Ленина, д.130, 70
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	981
Размер (тыс. руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	981
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год в состав ежеквартального отчета за II квартал 2009 г. не включается.

б) Годовая финансовая отчетность за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Приложение 1).

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

а) - Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за июнь 2009 г.» (Приложение 2)

- «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.07.2009 г.» по форме 0409102 (Приложение 3);

б) Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не составляется.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность не составляется в виду того, что кредитная организация не является участником банковской/ консолидированной группы.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В учетную политику, принятую кредитной организацией – эмитентом на 2009 г. (приказ директора банка № 214 от 31.12.2008 г.), во II квартале 2008 г. изменения не вносились.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

тыс. руб.

Показатели	На 01.07.2009 г.
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	240 484
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	12 554

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком

По состоянию на 01.01.2009 г. стоимость недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией – эмитентом, определенная оценщиком составила – 239 917 тыс. руб.

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента.

В составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала существенных изменений не произошло.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретения или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов банка после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала, не осуществлялось.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала, не произошло.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Судебных процессов, в которых кредитная организация - эмитент участвует в качестве ответчика, в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, нет.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.07.2009 г. составляет 241 615 722 руб.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	241 616
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100,0

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата начала отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.05	21 616	89,5	2 524	10,5	Внеочередное общее собрание акционеров	№1 от 01.03.05 г.	44 140
01.01.06	41 616	94,3	2 524	5,7	Внеочередное общее собрание акционеров	№ 01 от 19.04.06 г.	141 616
01.01.07	141 616	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	№ 01 от 05.04.07 г.	191 616
01.01.08	191 616	100	0	0	Внеочередное общее собрание акционеров	№ 01 от 20.05.08 г.	241 616

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а так же иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.07.2009 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного периода		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного периода	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/с 10701)	5% от уставного капитала	9 581	4,0	2500	0	12 081	5,0

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.
2. Банк обязан ежегодно, в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года проводить годовое Общее собрание акционеров Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также могут решаться иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».
3. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров Банка являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка

на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

4. Общее собрание акционеров Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

5. Решение Общего собрания акционеров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Общее собрание акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 10 пункта 17.3. Устава Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

6. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

7. В сроки, указанные в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Банком должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка заказным письмом по месту его регистрации или по месту нахождения организации, в которой оно работает, либо вручено каждому из указанных лиц под роспись.

8. Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 45 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Собрания и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Директора Банка.

9. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

10. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

11. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

12. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (Пяти) дней после окончания сроков, установленных пунктами 17.13. и 17.14. Устава Банка.

13. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, и формулировки решений по таким вопросам. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

15. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух

дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней

16. Если повестка дня Общего собрания акционеров Банка включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

17. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров Банка должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть проведено повторное Общее собрание акционеров Банка с той же повесткой дня.

18. Общее собрание акционеров Банка ведет Председатель Совета директоров Банка или уполномоченное лицо.

19. На Общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров Банка и секретарем собрания. Протокол Общего собрания акционеров Банка составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров Банка.

20. Голосование на Общем собрании акционеров Банка осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

21. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка может осуществляться бюллетенями для голосования по решению Совета директоров Банка, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации осуществляется только бюллетенями для голосования. При голосовании, осуществляемом бюллетенями для голосования, засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются. В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

22. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров Банка.

23. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация - эмитент на отчетную дату не владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) коммерческих организаций.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Кредитная организация – эмитент не совершала во II квартале 2009 г. существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга - кредитная организация-эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

«B++» (удовлетворительный уровень надежности) со стабильными перспективами.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Рейтинг надёжности
24.04.2007 г.	«В++» со стабильными перспективами
24.04.2008 г.	«В++» со стабильными перспективами
24.11.2008 г.	«В++» со стабильными перспективами
03.07.2009 г.	«В++» со стабильными перспективами

Рейтинг «В++» означает, что АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надёжности. Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий. Вероятность реструктуризации долга или его части незначительна. Рейтинг является самым высоким в классе «В» рейтинговой шкалы Рейтингового агентства АК&М.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство АК&М»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Россия, 119333, г. Москва, ул. Губкина, д. 3

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Описание методики присвоения рейтинга Агентством представлено на его сайте в сети Интернет <http://www.akmrating.ru/>.

Объект присвоения кредитного рейтинга - кредитная организация-эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала.

В+ «Достаточный уровень кредитоспособности»

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчётного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата	Рейтинг надёжности
05.02.2009 г.	В+ «Достаточный уровень кредитоспособности»

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Существует вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное наименование	ЗАО "Эксперт РА"
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Россия, 123001, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Описание методики присвоения рейтинга Агентством представлено на его сайте в сети Интернет <http://www.raexpert.ru>.

Иные сведения о кредитном рейтинге, отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10100646В	21.12.2000	обыкновенные	-	1

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10100646В	241 615 722

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10100646В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10100646В	400 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10100646В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10100646В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10100646В	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса (одна акция - один голос) по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.</p> <p>Акционеры вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>

Иные сведения об акциях:

Иных сведений об акциях нет.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Облигации и опционы кредитной организацией-эмитентом не выпускались.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации кредитной организацией-эмитентом не выпускались.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации кредитной организацией-эмитентом не выпускались.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, является АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

В своей деятельности по вопросам импорта и экспорта капитала Банк руководствуется действующим законодательством:

- Федеральный Закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”;
- Федеральный Закон от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”;
- Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 “О защите прав потребителей”;
- Федеральный Закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” и др.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов по акциям кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение физических лиц - резидентов:

- 1) Ставка налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), полученных в виде дивидендов – 9% (п. 4 ст. 224 НК РФ). НДФЛ удерживается Банком, как налоговым агентом, при выплате

дивидендов (ст. 226 НК РФ). Срок перечисления НДФЛ - не позднее дня перечисления дохода со счетов Банка на счета налогоплательщика - физического лица;

2) Ставка налога при реализации ценных бумаг, эмитированных Банком – 13 % (п. 1 ст. 224 НК РФ). НДФЛ исчисляется и уплачивается физическим лицом самостоятельно (пп. 2 п. 1 ст. 228 НК РФ) в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228 НК РФ). Данный доход подлежит налогообложению независимо от места реализации ценных бумаг, т.е. на территории РФ либо в другой стране (п. 1 ст. 209 НК РФ, пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ, пп. 5 п. 3 ст. 147 208 НК РФ).

Налогообложение юридических лиц - резидентов:

1) Ставка налога на прибыль по доходам юридического лица, полученным в виде дивидендов – 0% (при соблюдении условий, установленных п. 3 ст. 284 НК РФ), в остальных случаях - 9% (пп. 2 п. 3 ст. 284 НК РФ). При этом налог удерживается Банком, как налоговым агентом, при каждой выплате дивидендов (п. 2 ст. 275 НК РФ). Срок уплаты налога – в течение 10 дней со дня выплаты дохода в виде дивидендов (п. 4 ст. 287 НК РФ);

2) Ставка налога на прибыль по доходам, полученным при реализации ценных бумаг, эмитированных Банком - 20% (п. 1 ст. 284 НК РФ). Налог исчисляется и уплачивается организацией самостоятельно в общеустановленном порядке в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Категория акций	Обыкновенная	Обыкновенная
Тип	-	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,0707	0,14
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента данной категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс. руб.	10012,2	19826,2
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	15.11.2006 г.	20.06.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	№ 03 от 16.11.2006 г.	№ 02 от 22.06.2007 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов	в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	в руб.	в руб.
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет	нет
Отчетный год, за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	9 месяцев 2006 г.	2006 г.
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента данной категории (типа) по каждому отчетному периоду, тыс. руб.	10012,2	19826,2
Причины невыплаты объявленных дивидендов	выплачены	выплачены

Иных сведений об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента нет.

Общим собранием акционеров Банка 29.06.2004 г. (Протокол № 1 от 06.07.2004 г.), было принято решение - дивиденды по обыкновенным и привилегированным бездокументарным именным акциям АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) за отчетный 2003 г. не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка 30.06.2005 г. (Протокол № 3 от 05.07.2005 г.), было принято решение - дивиденды по обыкновенным и привилегированным бездокументарным именным акциям АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) за отчетный 2004 г. не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка 20.06.2006 г. (Протокол № 2 от 23.06.2006 г.), было принято решение - дивиденды по обыкновенным и привилегированным конвертируемым бездокументарным именным акциям АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) за отчетный 2005 г. не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка 10.06.2008 г. (Протокол № 2 от 17.06.2008 г.), было принято решение - дивиденды по обыкновенным бездокументарным именным акциям АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) за отчетный 2007 г. (не объявлять) не выплачивать.

Общим собранием акционеров Банка 27.05.2009 г. (Протокол № 1 от 08.06.2009 г.), было принято решение - по результатам финансового 2008 года дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям выплатить в размере 00,00 рублей.

Кредитная организация - эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

8.10. Иные сведения

Иных сведений нет.

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

За 31 декабря 2008 ГОДА:

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах рублей)

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

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

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в тысячах рублей)

	Коммен- тарии	2008 год	2007 год
Процентные доходы	5	428839	329859
- в том числе проценты по обесцененным кредитам		200268	138540
Процентные расходы	5	235539	165661
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		193300	164198
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(8419)	(8482)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ) ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		184881	155716
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(632)	1970
- в том числе по операциям с финансовыми активами, классифицированными в указанную категорию при первоначальном признании	7	(632)	1970
Чистый доход (чистый расход) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(476)	1582
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6142	2053
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	123799	97777
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(3730)	(6816)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных		0	0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных		0	0
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ (ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ)		125103	96566
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		6378	32178
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(267980)	(164902)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		48382	119558
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(805)	24
Изменение резерва под обесценение по прочим активам	19	(928)	(385)
Изменение резерва под обесценение по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	28	(1264)	(193)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		45385	119004
Расходы по налогу на прибыль	11	(13991)	(25173)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		31394	93831

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

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Комментарии на стр. являются составной частью данной финансовой отчетности.

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

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

Прочие взносы акционеров в уставный капитал	50000	50000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	(19826)
Изменение прибыли(убытка) прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	50000	30174
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2062	247
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	67915	110798
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	283370	172572
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	351285	283370

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

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах рублей)

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

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

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

Комментарии являются составной частью данной финансовой отчетности.

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 30.10.1990 года.

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

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

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

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

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

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

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

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Основные корректировки, применяемые при трансформации отчетности, классифицируются как:

- переклассификационные корректировки - корректировки переноса статей актива и пассива в иные статьи по экономическому смыслу;
- сторнировочные корректировки – применяются, если данные по РПБУ отличаются от данных МСФО и возникает необходимость сторнировать неденежные начисления рассчитанные по Российским стандартам. К таким корректировкам относятся сторнировочные корректировки по начислению наращенных процентов по активам и пассивам, начисление амортизации на имущества Банка, начисление резервов по активам Банка;
- корректировки приведения к справедливой стоимости активов и пассивов Банка. Расчет корректировок производится (дисконт, резерв, амортизация, дополнительных расходов) исходя из применения стандартов МСФО;
- возвратные корректировки, которые направлены на отражение начислений, произведенных при составлении отчетности на соответствующую предшествующую отчетную дату, в составе нераспределенной прибыли/(непокрытых убытков) прошлых лет;
- инфляционные корректировки, связанные с применением к неденежным статьям баланса Банка по МСФО поправок на инфляцию за период с даты первоначального признания по декабрь 2002 года включительно;
- корректировкам отложенных налогов, которые направлены на признание в финансовой отчетности сумм отложенных налоговых активов и (или) обязательств.

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	396063	X	30361	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	(4320)	(14,2%)
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	0	0	0
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(765)	(0,2%)	6448	21,3%
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	10	0,03%
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	3786	1%	2757	9,1%
6	Отложенное налогообложение	0	0	0	0
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	0	0	0
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(13444)	(3,4%)	(3862)	(12,7%)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	385640	X	31394	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2008 года.

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

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Доходы/(Расходы), отраженные до даты реклассификации (за период с 01.01.2008 по 30.06.2008)	Доходы/(Расходы), отраженные после реклассификации (за период с 01.07.2008 по 31.12.2008)	Доходы/(Расходы) которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы (за период с 01.01.2008 по 31.12.2008)

«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», реклассифицированные в категорию «кредиты и дебиторская задолженность»			
Ипотечные кредиты	3400	3828	7228
Итого	3400	3828	7228

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток.

При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Руководство Банка полагает, что пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

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

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Руководство Банка полагает, что пересмотренный МСФО (IFRS) 2 не повлияет на его финансовую отчетность.

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

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

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

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО

(IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Пересмотр учетной политики

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

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в банках стран, входящих в

Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

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

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

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

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

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

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

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг -

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

процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого 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 долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

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

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

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы 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, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%
Нематериальные активы	33%

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

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

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

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

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2008 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 29,3804 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2007 г. - 24,5462 рубля за 1 доллар США), 41,4411 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2007 г. - 35,9332 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Производные финансовые инструменты включают 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 котированных 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.

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

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	3571	4735
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	66864	91891

Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	53364	1151
Итого комиссионных доходов	123799	97777
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(3666)	(4840)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(64)	(1976)
Итого комиссионных расходов	(3730)	(6816)
Чистый комиссионный доход	120069	90961

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008г.	2007г.
Затраты на содержание персонала	(115116)	(67537)
Налоги, кроме налога на прибыль	(19408)	(8969)
Ремонт и обслуживание оборудования	(14246)	(9863)
Амортизационные отчисления по основным средствам	(7351)	(4133)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(1116)	(287)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3244)	(5727)
Расходы на услуги связи	(7087)	(5239)
Транспортные и командировочные расходы	(1239)	(1021)
Плата за профессиональные услуги	(260)	(471)
Административные расходы, в том числе:	(53704)	(28201)
расходы на аренду	(32168)	(19551)
расходы на обеспечение безопасности	(10385)	(6410)
канцелярские и прочие офисные расходы	(11151)	(2240)
Прочие	(45209)	(33454)
Итого операционных расходов	(267980)	(164902)

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

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

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	45385	119004
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (24%)	10892	28561
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	346	1902
необлагаемые доходы	(6)	(1390)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1834	650
прочие невременные разницы	604	1842

Влияние изменения ставки налогообложения	(214)	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	535	(6392)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	13991	25173

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%. (по состоянию за 31 декабря 2007г. – по ставке 24%).

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2008 г.	2007 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств	(411)	(122)
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих налогооблагаемую базу	0	0
Разница между созданными и восстановленными резервами кредитного портфеля	(1698)	(1814)
Разница между созданными и восстановленными прочими резервами	408	(417)
Уменьшение инфлированной стоимости по выбывшим основным средствам	26	77
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(441)	(2)
Процентные расходы	0	0
Чистый прирост от операций с ценными бумагами	0	0
Прочее	4123	2299
Общая сумма отложенного налогового актива	2007	21
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	1167	(2535)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(230)	2021
Денежные средства и эквиваленты	0	0
Восстановление НДС	0	0
Процентный доход (кредиты)	0	0
Прочие доходы	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	937	(514)
Общая сумма отложенного налогового (обязательства) требование	1070	535
Отложенный налог	0	0

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

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
---------------------------	---------------------------------	---------------------------------

Наличные средства	233583	170393
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	45654	47266
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	72048	65711
Денежные средства и их эквиваленты	351285	283370

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

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

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

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

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

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

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

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

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов.

Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

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

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

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

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

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

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

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

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

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2008г.	2007г.
На начало периода	(61854)	(61373)

Восстановление (формирование) резерва за период	(8419)	(8482)
Списание задолженности за счет резерва	1287	8001
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(68986)	(61854)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Категории кредитов	Ссуды и средства предоставленные					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	1408879	133307	239545	14932	0	1796663
Непросроченные, но с признаками обесценения	347925	36727	198505	0	0	583157

Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	59278	3986	12542	0	0	75806
без задержки платежа	49157	0	0	0	0	49157
со сроком просрочки до 30 дней	1800	14	1482	0	0	3296
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	1825	9	628	0	0	2462
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	1100	350	2019	0	0	3469
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	597	13	2613	0	0	3223
со сроком просрочки свыше 360 дней	4799	3600	5800	0	0	14199
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1816082	174020	450592	14932	0	2455626
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(42650)	(1806)	(24530)	0	0	(68986)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1773432	172214	426062	14932	0	2386640

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

Категории кредитов	Ссуды и средства предоставленные					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	787446	253288	171538	7877	0	1220149
Непросроченные, но с признаками обесценения	366532	43397	79734	0	0	489663
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	17073	3178	3261	0	0	23512
со сроком просрочки до 30 дней	1513	72	1444	0	0	3029
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	1235	0	1297	0	0	2532
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	772	75	0	0	847
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	0	0	87	0	0	87

со сроком просрочки свыше 360 дней	5986	2334	116	0	0	8436
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1171051	299863	254533	7877	0	1733324
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(44076)	(10204)	(7574)	0	0	(61854)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1126975	289659	246959	7877	0	1671470

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

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

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

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

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.
Юридические лица	407203	401383
Индивидуальные предприниматели без образования юридического лица	40713	36371
Физические лица	211047	75421
Учтенные векселя	0	0
Дебиторская задолженность	0	0
Итого	658963	513175

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

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

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Справедливая стоимость за 31 декабря 2008г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2007г.

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

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

Справедливая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения по ссудам и средствам предоставленным					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:						
- недвижимость	733398	281294	83769	0	0	1098461
-депозитный договор	44200	0	23300	0	0	67500
-прочее	424252	126725	82881	0	0	633858
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам непросроченным кредитам, но с признаками обесценения:						
-недвижимость	177798	121990	109447	0	0	409235
-депозитный договор	68200	0	0	0	0	68200
-прочее	299859	122201	30535	0	0	452595
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам:						
-недвижимость	17716	7530	68242	0	0	93488
-депозитный договор	0	0	0	0	0	0
-прочее	0	0	0	0	0	0
Итого	1765423	659740	398174	0	0	2823337

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

Справедливая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения по ссудам и средствам предоставленным					
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого

Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:						
- недвижимость	434690	289271	208978	0	0	932939
-депозитный договор	66294	0	0	0	0	66294
-прочее	731438	11492	47355	0	0	790285
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам непросроченным кредитам, но с признаками обесценения:						
-недвижимость	232461	31623	98940	0	0	363024
-депозитный договор	37000	0	0	0	0	37000
-прочее	383588	16957	750	0	0	401295
Итого	1885471	349343	356023	0	0	2590837

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

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2008 года составила 43607 тысяч рублей (за 31 декабря 2007 года -33664 тысяч рублей).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. При отсутствии активного рынка используются методы оценки, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

По кредитам, выданным со сроком менее одного года, справедливая стоимость равна балансовой стоимости. По долгосрочным кредитам, выданным в отчетном периоде балансовая стоимость равна справедливой стоимости в том случае, если процентная политика Банка на отчетную дату существенно не изменялась с даты выдачи кредита.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

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

16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

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

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

За 31 декабря 2008 года Банком выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 450652 тыс. рублей. Все ипотечные кредиты руководством Банка классифицированы в «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

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

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

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

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здание и другое недвижимое имущество	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2006	37	25677	10378	1704	37796
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	27560	26350	1704	55651
Поступления		198390	2647	10228	211265
Приобретение с амортизированных основных средств	0	0	1959	0	1959
Передача	0	0	0	0	0
Выбытие	0	1184	950	1246	3380
Выбытие с амортизированных основных средств	0	0	1130	0	1130
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	37	224766	28876	10686	264365
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	1883	15972	0	17855
Амортизационные отчисления	0	1583	2550	0	4133
С амортизированных основные средства	0	0	1959	0	1959
Выбытие	0	40	830	0	870
Выбытие основных средств, выкупленных из лизинга	0	0	1130	0	1130
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	0	3426	18521	0	21947
Остаточная стоимость за 31.12.2007	37	221340	10355	10686	242418
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	224766	28876	10686	264365
Поступления	0	17005	3294	50497	70796
Передача	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	529	8957	9486
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	37	241771	31641	52226	325675
Накопленная амортизация.	0	3426	18521	0	21947

Остаток на начало года.					
Амортизационные отчисления	0	4621	2730	0	7351
Выбытие	0	0	413	0	413
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	8047	20838	0	28885
Остаточная стоимость за 31.12.2008	37	233724	10803	52226	296790

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

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

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2008 года. Оценка выполнялась независимой профессиональной лицензированной фирмой по оценке недвижимости ООО «СИТИ сервис», свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0003575 от 11.02.2008, выдано сроком на 3 года. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2008 года - 241771 тыс. рублей.

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

21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

22. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

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

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

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

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

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов. В основном это муниципальные и коммерческие организации, зарегистрированные на территории Удмуртской Республики и занимающиеся строительством, машиностроением, малым бизнесом и пр. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлению не ранее», с доходностью от 10 до 15% годовых.

25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2008 г.	31 декабря 2007г.

Субординированный кредит	69700	73700
Итого прочие заемные средства	69700	73700

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

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2007 г.			31 декабря 2008г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тысяч рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тысяч рублей
Обыкновенные акции	191615722	1	568142	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	191615722		568142	241615722		618142

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

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

В 2008 году зарегистрирована эмиссия акций на общую сумму 50000,00 тыс. рублей. Увеличение уставного капитала произошло путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством подписки среди определенного круга лиц.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- с ООО «Специализированная лизинговая компания» о субаренде нежилого помещения сроком до 20.07.2009г.;
- с Федерацией профсоюзов УР об аренде нежилого помещения сроком до 31.08.2009г.;
- с ПБОЮЛ Штина И.В. о субаренде нежилого помещения сроком до 30.11.2009г.;
- с ООО «ИЗСК» об аренде нежилого помещения сроком до 30.10.2009г.;
- с АНО «МСДЦ» об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2008г.;

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

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

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

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

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

Банк не создает резервы под условные обязательства кредитного характера, поскольку по условиям заключенных договоров может отказаться от обязанностей в выдаче кредита полностью или частично, или потребовать от заемщика и/или поручителя досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты процентов за фактический срок пользования кредитом и штрафных санкций, а также обратиться взыскание на заложенное имущество в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по условиям договора.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2008 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 39, IFRS 7. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

По состоянию за 31 декабря 2008 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

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

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 2008 года и 31 декабря 2007 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам

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

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2008 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным 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 2008 года и 31 декабря 2007 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Депозиты банков - По состоянию за 31 декабря 2008 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию за 31 декабря 2008 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

Виды финансовых инструментов	31 декабря 2008г.		31 декабря 2007г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:				
-наличные денежные средства				
- остатки по счетам в ЦБ РФ	233583	233583	170393	170393
-средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках-резидентах	45654	45654	47266	47266
	72048	72048	65711	65711
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4287	4287	34554	34554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
-корпоративные акции	3060	3060	2587	2587
-учтенные векселя	0	0	18806	18806
Ссуды и средства, предоставленные банкам:				
-средства, предоставленные банкам				
-гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	60016	60016	67200	67200
	14543	14543	1227	1227
Кредиты и дебиторская задолженность:				
-кредиты юридическим лицам	1773432	1772524	1126975	1124830
-кредиты индивидуальным предпринимателям	172214	172030	289659	289425
-кредиты физическим лицам	426062	425483	246959	245995
-учтенные векселя	14932	14932	7877	7877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
-корпоративные акции	2416	2416	1544	1544
-ипотечные кредиты, в отношении которых у	450652	450652	711818	711818

банка имеется намерение уступить право требования				
ИТОГО АКТИВЫ	3272899	3271228	2792576	2789233
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	136273	136273	10107	10107
Средства клиентов				
-текущие/расчетные счета юридических лиц	502934	502934	607112	607112
-срочные депозиты юридических лиц				
- текущие/расчетные счета физических лиц	707459	707459	483939	483939
-срочные вклады физических лиц	317005	317005	345692	345692
	1176326	1176326	1133902	1133902
Выпущенные долговые ценные бумаги	269966	269966	77930	77930
Прочие заемные средства	69700	69700	73700	73700
ИТОГО ПАССИВЫ	3179663	3179663	2732382	2732382

32. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

По состоянию за 31 декабря 2008 года:

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

-учтенные векселя	0	14932	0	0	14932
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- корпоративные акции	2416	0	0	0	2416
-ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	450652	0	0	0	450652
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	886259	2386640	0	0	3272899

По состоянию за 31 декабря 2007 года:

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

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2008 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 года и 2007 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

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

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

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

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

34. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	351285	0	0	0	0	351285
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4287	0	0	0	0	4287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3060	0	0	0	0	3060
Ссуды и средства,	74559	0	0	0	0	74559

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

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 13 %.

Анализ по срокам погашения за 31 декабря 2007г.:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	283370	0	0	0	0	283370
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34554	0	0	0	0	34554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7051	6010	7758	574	0	21393
Ссуды и средства, предоставленные банкам	68427	0	0	0	0	68427
Кредиты и дебиторская задолженность	324594	216928	899591	230357	0	1671470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	713362	0	713362
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4973	0	0	0	0	4973
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	242418	0	0	0	0	242418

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

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

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

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

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

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

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	10107	0	0	0	0	10107
Средства клиентов	919174	37690	361843	1251938	0	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	5804	4947	6648	60531	0	77930
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	23700	50000	73700
Прочие обязательства	5460	0	0	0	0	5460
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	940545	42637	368491	1336169	50000	2737842

35. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

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

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

Анализ по видам валют за 31 декабря 2007 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 24,5462 руб.	1 евро = 35,9332 руб.		(вклю-чая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	267640	7609	8121	0	0	283370

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

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

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

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

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

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

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

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

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

	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	60016	14543	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	453873	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2362570	13544	10526
Всего активов, по которым начисляются проценты	2876459	28087	10526
ПАССИВЫ			
Депозиты банков	136273	0	0
Средства клиентов	2618963	45599	39162
Выпущенные долговые ценные бумаги	269966	0	0
Прочие заемные средства	69700	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	3094902	45599	39162
Разрыв между процентными активами и пассивами	(218443)	(17512)	(28636)
Влияние роста процентных ставок на 4% на финансовый результат и на капитал	(8738)	(700)	(1145)
Влияние падения процентных ставок на 4% на финансовый результат и на капитал	8738	700	1145

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

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

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

	рубли	доллары США	евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	18 806	0	0
Депозит в Банке России	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	60 013		7 187

		1227	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713 362	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 666 778	344	4 348
Всего активов, по которым начисляются проценты	2 458 959	1 571	11 535
ПАССИВЫ			
Депозиты банков	10 107	0	0
Средства клиентов	1 633 872	5 958	12 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 930	0	0
Прочие заемные средства	73 700	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 795 609	5 958	12 983
Разрыв между процентными активами и пассивами	663 350	(4 387)	(1448)
Влияние роста процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	6634	(44)	(14)
Влияние падения процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	(6634)	44	14

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

Если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных 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, % 2008 г.			Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 2007 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	14,2	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8,7	2	-	4,5	7,9	3,2
Кредиты и дебиторская задолженность	18,6	-	-	15,5	12	4,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,0	-	-	15,5	-	-
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	6,5	-	-	7,7	-	-
Средства клиентов	9,1	4,6	2,5	8,7	3,4	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,9	-	-	10,7	-	-
Прочие заемные средства	11,3	-	-	12,0	-	-

38. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2008г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

По состоянию за 31 декабря 2008г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы (вклю-чая резервы на потери)	Всего
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					
Депозиты банков	136273	0	0	0	136273
Средства клиентов	2703724	0	0	0	2703724
Выпущенные долговые ценные бумаги	269966	0	0	0	269966
Прочие заемные средства	69700	0	0	0	69700
Прочие обязательства	10432	0	0	0	10432
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	3190095	0	0	0	3190095
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	456744	0	0	(71104)	385640

По состоянию за 31 декабря 2007г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы (вклю-чая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	283370	0	0	0	283370
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34554	0	0	0	34554
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые	21393	0	0	0	21393

по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Ссуды и средства, предоставленные банкам	68427	0	0	0	68427
Кредиты и дебиторская задолженность	1733324	0	0	(61854)	1671470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713448	0	0	(86)	713362
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	5358	0	0	(385)	4973
Основные средства	242418	0	0	0	242418
Нематериальные активы	2121	0	0	0	2121
ВСЕГО АКТИВЫ	3104413	0	0	(62325)	3042088
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	10107	0	0	0	10107
Средства клиентов	2445645	0	125000	0	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	77930	0	0	0	77930
Прочие заемные средства	73700	0	0	0	73700
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	5460	0	0	0	5460
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	2612842	0	125000	0	2737842
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	491571	0	(125000)	(62325)	304246

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

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

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

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

достаточной степени оценить величину рисков, принимаемых Банком. Анализ производится на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(b) Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

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

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

(d) Секьюритизация и компании специального назначения

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

(e) Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

(f) Налог на прибыль.

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

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

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

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

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2009 года**

Код формы 0409101
месячная
тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив

20202	101870	32137	134007	1808248	167332	1975580	1803070	181077	1984147	107048	18392	125440
20207	485	0	485	10543	0	10543	9547	0	9547	1481	0	1481
20208	53373	0	53373	382378	0	382378	380760	0	380760	54991	0	54991
20209	11653	4325	15978	1385671	26378	1412049	1396655	30677	1427332	669	26	695
30102	53734	0	53734	5049948	0	5049948	4997352	0	4997352	106330	0	106330
30110	47252	2816	50068	2106783	49364	2156147	2100381	37244	2137625	53654	14936	68590
30202	3835	0	3835	3868	0	3868	0	0	0	7703	0	7703
30204	247	0	247	197	0	197	0	0	0	444	0	444
30210	2700	0	2700	223314	0	223314	224514	0	224514	1500	0	1500
30213	0	0	0	300	223	523	215	4	219	85	219	304
30219	0	0	0	215	0	215	215	0	215	0	0	0
30221	0	0	0	0	218	218	0	218	218	0	0	0
30233	140	2	142	62691	1608	64299	62755	1608	64363	76	2	78
30602	443	0	443	769	0	769	884	0	884	328	0	328
32002	0	0	0	2030000	0	2030000	1860000	0	1860000	170000	0	170000
32003	70000	0	70000	230000	0	230000	300000	0	300000	0	0	0
32201	0	17568	17568	0	1167	1167	0	993	993	0	17742	17742
44207	32000	0	32000	11000	0	11000	6230	0	6230	36770	0	36770
44606	38000	0	38000	0	0	0	0	0	0	38000	0	38000

44903	0	0	0	211	0	211	100	0	100	111	0	111
44906	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
44907	14777	0	14777	0	0	0	1111	0	1111	13666	0	13666
45107	137636	0	137636	2350	0	2350	42023	0	42023	97963	0	97963
45108	475	0	475	0	0	0	0	0	0	475	0	475
45201	12822	0	12822	59987	0	59987	59986	0	59986	12823	0	12823
45203	25792	0	25792	107720	0	107720	64482	0	64482	69030	0	69030
45204	335944	13013	348957	35651	562	36213	251843	429	252272	119752	13146	132898
45205	170880	0	170880	66350	0	66350	61666	0	61666	175564	0	175564
45206	457520	8675	466195	41140	375	41515	150579	286	150865	348081	8764	356845
45207	383288	0	383288	110750	0	110750	40928	0	40928	453110	0	453110
45208	75146	0	75146	2450	0	2450	1043	0	1043	76553	0	76553
45304	15000	0	15000	0	0	0	15000	0	15000	0	0	0
45305	0	0	0	15000	0	15000	15000	0	15000	0	0	0
45306	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
45401	1905	0	1905	8783	0	8783	9563	0	9563	1125	0	1125
45403	30000	0	30000	0	0	0	30000	0	30000	0	0	0
45404	20000	0	20000	30000	0	30000	0	0	0	50000	0	50000
45405	300	0	300	0	0	0	0	0	0	300	0	300
45406	22558	0	22558	20200	0	20200	10876	0	10876	31882	0	31882
45407	55662	1952	57614	0	84	84	10674	64	10738	44988	1972	46960
45408	24862	0	24862	0	0	0	440	0	440	24422	0	24422
45503	0	81	81	0	5	5	0	5	5	0	81	81
45504	50	0	50	0	0	0	17	0	17	33	0	33
45505	40344	0	40344	26532	0	26532	23989	0	23989	42887	0	42887
45506	68945	84	69029	12768	27	12795	12276	85	12361	69437	26	69463
45507	434922	0	434922	3554	0	3554	27143	0	27143	411333	0	411333
45509	14054	1228	15282	12059	4678	16737	13121	579	13700	12992	5327	18319
45705	68	0	68	19	0	19	0	0	0	87	0	87
45809	0	0	0	524	0	524	0	0	0	524	0	524
45812	26873	0	26873	1767	0	1767	382	0	382	28258	0	28258
45814	6530	0	6530	0	0	0	96	0	96	6434	0	6434
45815	15284	0	15284	1050	0	1050	5594	0	5594	10740	0	10740
45912	2567	0	2567	1565	0	1565	110	0	110	4022	0	4022
45914	493	23	516	0	24	24	345	0	345	148	47	195
45915	7089	0	7089	3240	0	3240	1249	0	1249	9080	0	9080

47408	0	0	0	9848	45931	55779	9848	45931	55779	0	0	0
47423	921	4	925	69169	102	69271	68725	106	68831	1365	0	1365
47427	16603	125	16728	28142	320	28462	35795	311	36106	8950	134	9084
47801	68911	0	68911	0	0	0	765	0	765	68146	0	68146
47803	14719	0	14719	6610	0	6610	1978	0	1978	19351	0	19351
47901	0	0	0	7304	0	7304	0	0	0	7304	0	7304
50207	0	29570	29570	0	2176	2176	0	2250	2250	0	29496	29496
50605	2039	0	2039	0	0	0	0	0	0	2039	0	2039
50606	2763	0	2763	185	0	185	0	0	0	2948	0	2948
50621	436	0	436	4	0	4	207	0	207	233	0	233
50706	3519	0	3519	0	0	0	0	0	0	3519	0	3519
51401	0	0	0	10271	0	10271	10271	0	10271	0	0	0
51402	0	0	0	3220	0	3220	231	0	231	2989	0	2989
51403	964	0	964	18961	0	18961	0	0	0	19925	0	19925
51404	0	0	0	388083	0	388083	349360	0	349360	38723	0	38723
51405	0	0	0	126149	0	126149	0	0	0	126149	0	126149
52503	16302	0	16302	96	0	96	3855	0	3855	12543	0	12543
60302	5763	0	5763	60	0	60	5722	0	5722	101	0	101
60306	898	0	898	1006	0	1006	977	0	977	927	0	927
60308	9	0	9	86	0	86	95	0	95	0	0	0
60310	0	0	0	745	0	745	745	0	745	0	0	0
60312	10223	0	10223	9717	0	9717	14566	0	14566	5374	0	5374
60323	57	0	57	124	0	124	29	0	29	152	0	152
60401	269505	0	269505	189	0	189	0	0	0	269694	0	269694
60404	37	0	37	0	0	0	0	0	0	37	0	37
60701	68866	0	68866	7399	0	7399	189	0	189	76076	0	76076
60901	29	0	29	0	0	0	0	0	0	29	0	29
61002	515	0	515	98	0	98	80	0	80	533	0	533
61008	2318	0	2318	363	0	363	339	0	339	2342	0	2342
61009	1182	0	1182	185	0	185	265	0	265	1102	0	1102
61011	3990	0	3990	13166	0	13166	8204	0	8204	8952	0	8952
61209	0	0	0	16004	0	16004	16004	0	16004	0	0	0
61210	0	0	0	359897	0	359897	359897	0	359897	0	0	0
61212	0	0	0	1977	0	1977	1977	0	1977	0	0	0
61403	5052	0	5052	138	0	138	348	0	348	4842	0	4842
70606	304743	0	304743	50535	0	50535	378	0	378	354900	0	354900

70607	53	0	53	27	0	27	0	0	0	80	0	80
70608	84377	0	84377	10860	0	10860	0	0	0	95237	0	95237
Итого по активу (баланс)												
	3717512	111603	3829115	15010213	300574	15310787	14883064	301867	15184931	3844661	110310	3954971
Пассив												
10207	241616	0	241616	0	0	0	0	0	0	241616	0	241616
10601	6131	0	6131	0	0	0	0	0	0	6131	0	6131
10701	9581	0	9581	0	0	0	2500	0	2500	12081	0	12081
10801	108374	0	108374	2500	0	2500	28831	0	28831	134705	0	134705
30126	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
30223	228	0	228	2759	0	2759	2586	0	2586	55	0	55
30232	2	11	13	174515	23	174538	174514	23	174537	1	11	12
30601	59	0	59	698	0	698	769	0	769	130	0	130
30607	4	0	4	2	0	2	0	0	0	2	0	2
40502	715	0	715	9023	0	9023	9532	0	9532	1224	0	1224
40602	10096	6	10102	96221	1	96222	93218	1	93219	7093	6	7099
40603	37000	0	37000	50683	0	50683	51108	0	51108	37425	0	37425
40701	7411	0	7411	223123	0	223123	224389	0	224389	8677	0	8677
40702	230495	101	230596	4223639	2298	4225937	4285187	2302	4287489	292043	105	292148
40703	37042	16	37058	53936	1	53937	78671	1	78672	61777	16	61793
40802	61514	0	61514	557009	0	557009	552215	0	552215	56720	0	56720
40817	310602	6145	316747	736672	26221	762893	766747	25568	792315	340677	5492	346169
40820	23	61	84	84	4	88	88	4	92	27	61	88
40901	24529	0	24529	12312	0	12312	0	0	0	12217	0	12217
40905	0	0	0	1725	0	1725	1725	0	1725	0	0	0
40906	0	0	0	514293	0	514293	514293	0	514293	0	0	0
40909	0	0	0	678	2238	2916	678	2238	2916	0	0	0
40910	0	0	0	23	193	216	23	193	216	0	0	0
40911	1943	0	1943	108162	0	108162	107702	0	107702	1483	0	1483
40912	0	0	0	491	6661	7152	491	6661	7152	0	0	0
40913	0	0	0	118	6568	6686	118	6568	6686	0	0	0
42103	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
42104	37550	0	37550	37000	0	37000	0	0	0	550	0	550
42105	122000	0	122000	0	0	0	0	0	0	122000	0	122000
42106	88800	0	88800	8400	0	8400	0	0	0	80400	0	80400
42107	169700	0	169700	0	0	0	0	0	0	169700	0	169700

42207	150	0	150	0	0	0	0	0	0	150	0	150
42301	33787	4308	38095	154913	10501	165414	176926	12803	189729	55800	6610	62410
42303	0	884	884	0	490	490	0	768	768	0	1162	1162
42304	0	14045	14045	0	7063	7063	0	1907	1907	0	8889	8889
42305	326190	1023	327213	130849	57	130906	57661	69	57730	253002	1035	254037
42306	803571	73525	877096	78181	6065	84246	157976	8446	166422	883366	75906	959272
42307	2757	6588	9345	249	218	467	410	330	740	2918	6700	9618
42309	152	6	158	0	0	0	0	0	0	152	6	158
44215	20	0	20	62	0	62	110	0	110	68	0	68
44615	380	0	380	0	0	0	0	0	0	380	0	380
44915	2154	0	2154	77	0	77	0	0	0	2077	0	2077
45115	75	0	75	75	0	75	0	0	0	0	0	0
45215	32591	0	32591	3722	0	3722	3487	0	3487	32356	0	32356
45315	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
45415	4689	0	4689	503	0	503	4	0	4	4190	0	4190
45515	18965	0	18965	499	0	499	2974	0	2974	21440	0	21440
45818	32838	0	32838	5186	0	5186	2801	0	2801	30453	0	30453
45918	3356	0	3356	111	0	111	750	0	750	3995	0	3995
47405	0	0	0	2006	0	2006	2006	0	2006	0	0	0
47407	0	0	0	45830	9847	55677	45830	9847	55677	0	0	0
47411	23643	1401	25044	6930	1319	8249	5872	467	6339	22585	549	23134
47416	449	0	449	16341	0	16341	16716	0	16716	824	0	824
47422	0	361	361	303943	12924	316867	303943	13312	317255	0	749	749
47425	2677	0	2677	2131	0	2131	1104	0	1104	1650	0	1650
47426	6748	0	6748	2	0	2	1512	0	1512	8258	0	8258
47804	18025	0	18025	478	0	478	1157	0	1157	18704	0	18704
50620	204	0	204	3	0	3	255	0	255	456	0	456
50719	880	0	880	494	0	494	0	0	0	386	0	386
52301	11976	0	11976	16386	0	16386	29798	0	29798	25388	0	25388
52302	0	0	0	0	0	0	6446	0	6446	6446	0	6446
52303	32610	0	32610	46870	0	46870	35915	0	35915	21655	0	21655
52304	158215	0	158215	39100	0	39100	5000	0	5000	124115	0	124115
52305	226543	0	226543	0	0	0	0	0	0	226543	0	226543
52406	34	0	34	0	0	0	0	0	0	34	0	34
60301	398	0	398	2697	0	2697	3476	0	3476	1177	0	1177
60305	0	0	0	5714	0	5714	5714	0	5714	0	0	0

60307	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
60309	871	0	871	1176	0	1176	307	0	307	2	0	2
60311	428	0	428	619	0	619	641	0	641	450	0	450
60322	32	0	32	1544	0	1544	1559	0	1559	47	0	47
60324	999	0	999	4	0	4	32	0	32	1027	0	1027
60601	32193	0	32193	0	0	0	937	0	937	33130	0	33130
60903	9	0	9	0	0	0	1	0	1	10	0	10
61304	12	0	12	0	0	0	6	0	6	18	0	18
70601	299623	0	299623	43	0	43	61103	0	61103	360683	0	360683
70602	2438	0	2438	434	0	434	7	0	7	2011	0	2011
70603	84173	0	84173	0	0	0	10818	0	10818	94991	0	94991
70801	30361	0	30361	30361	0	30361	0	0	0	0	0	0

Итого по пассиву (баланс)

3720634	108481	3829115	7711600	92692	7804292	7838640	91508	7930148	3847674	107297	3954971
---------	--------	---------	---------	-------	---------	---------	-------	---------	---------	--------	---------

Б. Счета доверительного управления

Актив

80201	104267	0	104267	13293	0	13293	24649	0	24649	92911	0	92911
80601	25443	0	25443	33018	0	33018	32375	0	32375	26086	0	26086
80801	0	0	0	6833	0	6833	6793	0	6793	40	0	40
80901	6552	0	6552	6337	0	6337	12889	0	12889	0	0	0
81001	115367	0	115367	14349	0	14349	28538	0	28538	101178	0	101178

Итого по активу (баланс)

251629	0	251629	73830	0	73830	105244	0	105244	220215	0	220215
--------	---	--------	-------	---	-------	--------	---	--------	--------	---	--------

Пассив

85101	204702	0	204702	6718	0	6718	10	0	10	197994	0	197994
85201	18379	0	18379	41424	0	41424	41748	0	41748	18703	0	18703
85301	2340	0	2340	843	0	843	455	0	455	1952	0	1952
85401	26203	0	26203	28640	0	28640	2437	0	2437	0	0	0
85501	5	0	5	76	0	76	1637	0	1637	1566	0	1566

Итого по пассиву (баланс)

251629	0	251629	77701	0	77701	46287	0	46287	220215	0	220215
--------	---	--------	-------	---	-------	-------	---	-------	--------	---	--------

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
-------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

90704	0	0	0	62443	0	62443	62443	0	62443	0	0	0
90803	935854	0	935854	75215	0	75215	19544	0	19544	991525	0	991525
90901	874409	0	874409	8541	0	8541	49880	0	49880	833070	0	833070
90902	548683	0	548683	118321	0	118321	45155	0	45155	621849	0	621849
90907	24529	0	24529	0	0	0	12312	0	12312	12217	0	12217
91202	43	0	43	8	0	8	11	0	11	40	0	40
91203	10	0	10	11	0	11	13	0	13	8	0	8
91207	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
91414	2176509	49895	2226404	273520	2706	276226	551725	2206	553931	1898304	50395	1948699
91417	18366	8419	26785	0	1824	1824	867	353	1220	17499	9890	27389
91418	14517	0	14517	1400	0	1400	1978	0	1978	13939	0	13939
91501	8646	0	8646	1836	0	1836	1836	0	1836	8646	0	8646
91604	5585	0	5585	834	0	834	1289	0	1289	5130	0	5130
91704	391	0	391	0	0	0	0	0	0	391	0	391
91802	11982	0	11982	0	0	0	0	0	0	11982	0	11982
99998	3067409	0	3067409	400796	0	400796	555759	0	555759	2912446	0	2912446
Итого по активу (баланс)												
	7686941	58314	7745255	942925	4530	947455	1302812	2559	1305371	7327054	60285	7387339
Пассив												
91003	0	0	0	3868	0	3868	3868	0	3868	0	0	0
91004	0	0	0	197	0	197	197	0	197	0	0	0
91311	1502685	0	1502685	88543	0	88543	85865	0	85865	1500007	0	1500007
91312	1271779	220	1271999	224977	12	224989	55161	14	55175	1101963	222	1102185
91315	118334	744	119078	86	32	118	827	39	866	119075	751	119826
91316	0	0	0	8500	0	8500	18000	0	18000	9500	0	9500
91317	99475	16843	116318	222503	5358	227861	234227	1544	235771	111199	13029	124228
91507	56502	0	56502	1673	0	1673	1043	0	1043	55872	0	55872
91508	827	0	827	9	0	9	10	0	10	828	0	828
99999	4677846	0	4677846	707432	0	707432	504479	0	504479	4474893	0	4474893
Итого по пассиву (баланс)												
	7727448	17807	7745255	1257788	5402	1263190	903677	1597	905274	7373337	14002	7387339
Г. Срочные операции												
Актив												
Итого по активу (баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пассив

Итого по пассиву (баланс)

0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000 1,0000 60,0000 53,0000 8,0000

98010 206774257,0000 2698784,0000 2706266,0000 206766775,0000

98020 0,0000 48,0000 48,0000 0,0000

Итого по активу (баланс)

206774258,0000 2698892,0000 2706367,0000 206766783,0000

Пассив

98050 69841,0000 53,0000 190,0000 69978,0000

98055 206704417,0000 2703029,0000 2695417,0000 206696805,0000

Итого по пассиву (баланс)

206774258,0000 2703082,0000 2695607,0000 206766783,0000

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01.07.2009г.

Код формы 0409102
Квартальная
тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	2123	0	2123
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	9860	0	9860
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	9959	0	9959
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	117140	1748	118888
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	909	0	909
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	15768	509	16277
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	53698	158	53856
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	5	0	5
18.	Кредитным организациям	11118	1371	0	1371
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	210833	2415	213248
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201	0	0	0
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	0	0
15.	Кредитных организациях	11215	0	88	88

16.	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17.	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	0	88	88
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11302	273	0	273
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	273	0	273
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	0	0	0
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	0	0	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3.	Банка России	11503	0	0	0
4.	Кредитных организаций	11504	0	1908	1908
5.	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6.	Иностранных государств	11506	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	0	1908	1908
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3.	Кредитных организаций	11603	1541	0	1541
4.	Векселям прочих резидентов	11604	335	0	335
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	1876	0	1876
	Итого по разделу 1	11000	212982	4411	217393
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	714	1	715
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	24505	1440	25945
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	25219	1441	26660
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	4812	X	4812
	Итого по символу 12201	12200	4812	X	4812
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	1286	0	1286
	Итого по символу 12301	12300	1286	0	1286
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	3186	X	3186
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	586	0	586
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	X	0
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	130	0	130

5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	3902	0	3902
	Итого по разделу 2	12000	35219	1441	36660
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	248201	5852	254053
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101	0	X	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	X	0
3.	Банка России	13103	0	X	0
4.	Кредитных организаций	13104	180	X	180
5.	Прочих ценных бумаг	13105	621	X	621
6.	Иностранных государств	13106	0	X	0
7.	Банков-нерезидентов	13107	0	X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	X	0
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	801	X	801
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	585	0	585
	Итого по символу 13201	13200	585	0	585
	Итого по разделу 3	13000	1386	0	1386
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2.	Других организаций	14102	5	0	5
3.	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Других организаций- нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	5	0	5
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2.	Других организаций	14202	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Других организаций- нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201 - 14204	14200	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3.	Других организациях	14303	0	0	0
4.	Других организациях- нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301 - 14304	14300	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3.	Других организациях	14403	0	0	0
4.	Других организациях- нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401 - 14404	14400	0	0	0
	Итого по разделу 4	14000	5	0	5
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70702)	15101	2011	X	2011
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	94991	X	94991

3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103	0	X	0
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	97002	X	97002
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	X	0
2.	От изменения валютного курса	15202	0	X	0
3.	От изменения индекса цен	15203	0	X	0
4.	От изменения других переменных	15204	0	X	0
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	0	X	0
	Итого по разделу 5	15000	97002	X	97002
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3.	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4.	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5.	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101 - 16105	16100	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	310	310
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	14	0	14
3.	По другим операциям	16203	14969	16	14985
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	14983	326	15309
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	565	0	565
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	357	X	357
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	X	0
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	86970	X	86970
6.	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	87892	0	87892
	Итого по разделу 6	16000	102875	326	103201
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	201268	326	201594
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1683	0	1683
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	1683	0	1683
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	83	0	83
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	27	0	27
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	110	0	110
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	146	0	146
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0

	денежной наличности	17304	7	0	7
4.	От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305	6	0	6
5.	Другие доходы	17306	86	0	86
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	245	0	245
	Итого по разделу 7	17000	2038	0	2038
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	2038	0	2038
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	451507	6178	457685
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	1461	0	1461
2.	Кредитных организаций	21102	183	0	183
3.	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4.	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	1644	0	1644
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	419	0	419
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	9	0	9
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	7	0	7
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	380	0	380
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	28	0	28
10.	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11.	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	843	0	843
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	29752	0	29752
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	7	0	7
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15.	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17.	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	29759	0	29759

	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17.	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401 - 21417	21400	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	4030	26	4056
2.	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	4030	26	4056
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	69534	3919	73453
2.	Нерезидентов	21602	0	0	0
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	69534	3919	73453
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2.	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701 - 21702	21700	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	0	0	0
2.	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3.	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4.	По векселям	21804	9659	0	9659
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	9659	0	9659
	Итого по разделу 1	21000	115469	3945	119414
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	1157	X	1157
	Итого по символу 22101	22100	1157	X	1157
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	X	0
2.	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	X	0
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	0	0	0
	Итого по разделу 2	22000	1157	0	1157
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	116626	3945	120571
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	0	X	0

2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	X	0
3.	Банка России	23103	0	X	0
4.	Кредитных организаций	23104	0	X	0
5.	Прочих ценных бумаг	23105	0	X	0
6.	Иностранных государств	23106	0	X	0
7.	Банков-нерезидентов	23107	0	X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	X	0
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	0	0	0
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символам 23201	23200	0	0	0
	Итого по разделу 3	23000	0	0	0
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101	80	X	80
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	95237	X	95237
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103	0	X	0
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	95317	X	95317
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201	0	X	0
2.	от изменения валютного курса	24202	0	X	0
3.	от изменения индекса цен	24203	0	X	0
4.	от изменения других переменных	24204	0	X	0
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	0	X	0
	Итого по разделу 4	24000	95317	X	95317
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3.	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4.	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5.	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101 - 25105	25100	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1523	326	1849
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	12	0	12
6.	По другим операциям	25206	3	14	17
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	1538	340	1878
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	129754	X	129754
3.	Прочие операционные расходы	25303	7181	557	7738
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	136935	557	137492
	Итого по разделу 5	25000	138473	897	139370
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				

1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	31512	0	31512
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	7288	0	7288
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	67	0	67
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	38867	0	38867
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	5579	X	5579
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	X	0
3.	По нематериальным активам	26203	2	X	2
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	5581	X	5581
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	902	0	902
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	1943	0	1943
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	13655	0	13655
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1567	0	1567
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	3278	X	3278
6.	По уценке основных средств	26306	0	X	0
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	2734	X	2734
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	24079	0	24079
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	26	0	26
2.	Служебные командировки	26402	224	0	224
3.	Охрана	26403	5238	0	5238
4.	Реклама	26404	477	0	477
5.	Представительские расходы	26405	18	0	18
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	2604	0	2604
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	2	0	2
8.	Аудит	26408	240	0	240
9.	Публикация отчетности	26409	27	0	27
10.	Страхование	26410	8093	0	8093
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	5082	0	5082
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1581	0	1581
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	23612	0	23612
	Итого по разделу 6	26000	92139	0	92139
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	325929	897	326826
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1	0	1
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	1	0	1
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	5	0	5
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	5	0	5
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	93	0	93
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	8	0	8
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств	27307	0	0	0

	хозяйственной деятельности				
8.	Другие расходы	27308	2713	0	2713
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	2814	0	2814
	Итого по разделу 7	27000	2820	0	2820
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	2820	0	2820
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	445375	4842	450217
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	7468
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	0	X	0
	Итого по разделу 8	28000	0	X	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	445375	4842	450217
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	7468
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	X	0
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	X	0
	Итого по разделу 2	32101	0	X	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	7468
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0

Раздел "Справочно":

N п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	

Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)	0
--	---

