

**Финансовая отчетность
по международным стандартам
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(открытого акционерного общества)
за 2007 год,
закончившийся 31 декабря 2007 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

На 31 декабря 2007 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 2007 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	283370	172572
Обязательные резервы в Центральном Банке	12	34554	29871
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	21393	19639
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	14	68427	1325
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	15	1671470	1179511
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	16	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	713362	509135
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	0	0
Актив по текущему налогу на прибыль		0	0
Прочие активы	20	4973	3028
Отложенный налоговый актив	11	0	0
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	21	242418	37796
Нематериальные активы	21	2121	443
ИТОГО АКТИВЫ		3042088	1953320
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	22	10107	82098
Счета клиентов	23	2570645	1584704
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	77930	60913
Прочие заемные средства	25	73700	37700
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	0	0
Прочие обязательства	26	5460	7664
ИТОГО ПАССИВЫ		2737842	1773079
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	568142	518142
Нераспределенная прибыль		(357727)	(392294)
Нераспределенная прибыль отчетного года		93831	54393
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		304246	180241
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3042088	1953320

Утверждено заседанием Совета Директоров от «21» мая 2008 г. (п.3 протокола № 09 от 21.05.2008)

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 2007 ГОДА (в тысячах рублей)

	Комментарии	2007 год	2006 год
Процентные доходы	5	329859	189289
- в том числе проценты по обесцененным кредитам		138540	143860
Процентные расходы	5	165661	93818
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		164198	95471
Формирование резервов под обесценение кредитов	6	(8482)	16040
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		155716	111511
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1970	1395
- в том числе по операциям с финансовыми активами, классифицированными в указанную категорию при первоначальном признании	7	1970	1395
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	1582	0
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	24	(24)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		2053	2250
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	97777	60824
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	6816	(4736)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных			0
Доходы/(расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных			0
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		96566	59733
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		32178	17124
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	164902	(117656)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		119558	70712
Формирование резервов под обесценение по прочим активам	20	(385)	0
Формирование резервов по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	28	(193)	(295)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		119004	70393
Налог на прибыль	11	25173	16000
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		93831	54393

Утверждено заседанием Совета Директоров от «21» мая 2008 г. (п.3 протокола № 09 от 21.05.2008)

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 2007 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Наименование статей	2007 год	2006 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	319303	182017
Проценты уплаченные	(139926)	(85524)
Доходы по операциям с ценными бумагами	2358	1449
Доходы по операциям с иностранной валютой	2300	2445
Комиссии полученные	97777	60824
Комиссии уплаченные	(6798)	(4736)
Прочие операционные доходы	11383	17124
Уплаченные операционные расходы	(138554)	(97069)
Уплаченный налог на прибыль	(25173)	(12060)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	122670	64470
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>	0	0
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4683)	(12399)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1900)	35100
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(67097)	15456
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(505546)	(554582)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(7991)	(1526)
Чистый прирост/(снижение) отложенного налогового актива	0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(72000)	60294
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	36324	(78941)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	993026	782853
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	810	872
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	493613	311597
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(204203)	(416176)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	147
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	(209033)	(43938)
Выручка от реализации основных средств	0	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Дивиденды полученные		0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(413236)	(460092)

III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	50000	97476
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	(19826)	10012
Изменение прибыли(убытка) прошлых лет и фондов	0	
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	30174	107488
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	247	195
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	110798	(40687)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	172572	213259
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	283370	172572

Утверждено заседанием Совета Директоров от «21» мая 2008 г. (п.3 протокола № 09 от 21.05.2008)

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 2007 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы (фонды)	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Прибыль отчетного года	Всего собственный капитал
Остаток на «01» января 2006 г.,	420666		(392294)		28372
Увеличение уставного капитала	97476				97476
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			54393		54393
Остаток на «31» декабря 2006 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 на «31» декабря 2007 г.	568142		(357727)	93831	304246

Утверждено заседанием Совета Директоров от «21» мая 2008 г. (п.3 протокола № 09 от 21.05.2008)

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 2007 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, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб. 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.
Банк зарегистрирован по следующему адресу: 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2007 г. экономическая ситуация в России характеризовалась снижением инфляции, ростом производства товаров и услуг, реальных денежных доходов населения, инвестиций в основной капитал. Платежный баланс оставался сильным. Федеральный бюджет сведен с профицитом. Благоприятная макроэкономическая ситуация и расширение спроса на продукцию отечественных производителей формировали у потенциальных инвесторов позитивные ожидания дальнейшего роста производства.

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

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

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

В 2007 г. продолжилась тенденция предыдущего года к превышению темпов роста потребительских расходов населения над темпами роста его доходов. Увеличение потребительских расходов населения сопровождалось высокими темпами роста банковского кредитования физических лиц.

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

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

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

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

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

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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	287653	X	68795	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	4320	1,5%	4697	6,8%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	0	0	0
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(7213)	(2,5%)	25762	37,4%
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	(10)	(0,003%)	(211)	(0,3%)
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	5227	1,8%	1143	1,7%
6	Отложенное налогообложение	0	0	0	0
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0		0	
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы Включение фонда потребления в расчет собственных средств	(9128)	(3,2%)	(6355)	(9,2%)
10	Расходы будущих периодов	23397	8,3%	0	0
	Значение показателя по МСФО-отчетности	304246	X	93831	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 2007 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 2006 года, если не указано иное.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года).

Новый МСФО расширил объем раскрытия обязательной информации с целью улучшения представления информации в отношении финансовых инструментов. Объем раскрытия информации существенно возрос, при этом особое внимание уделено количественным аспектам рисков и методам управления рисками. Количественное

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

раскрытие позволяет получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные также позволяет получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО 7 заменяет МСФО 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом.

Прочие новые стандарты и интерпретации.

- IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты, т.е. с 1 января 2007 года). Толкование не применяется, экономика России в 2007 году не содержит признаков гиперинфляции;
- IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты, т.е. с 1 января 2007 года). Толкование не применяется, выплаты на основе долевых инструментов в 2007 году не производились;
- IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты). Толкование не применяется, признаков наличия в договорах Банка встроенных производных инструментов не обнаружено (или если обнаружено, вынести в предыдущий раздел и описать изменение и влияние);
- IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты). Толкование не применяется, Банк не составляет промежуточную финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- IAS 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в IAS 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы компании смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный IAS 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетную политику или исправления ошибок. Пересмотренный IAS 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.
- IFRS 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО Банком не будет применяться, поскольку Банк не планирует размещать собственные долговые и долевые инструменты на открытом рынке.
- IAS 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года, вступает в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО Банком применяться не будет.
- IFRIC 11 МСФО 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);
- IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- IFRIC 14, IAS 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) классифицируются как предназначенные для торговли;
- 2) ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

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

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

Процентные, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, 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.

Средства в других банках - средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторско 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 - Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые 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 попричинам, 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. (Рекомендуется привести краткое описание применяемого метода оценки.) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Ссуды и средства, предоставленные - 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 имеющих в наличии для продажи;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам, 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 стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года *либо по переоцененной стоимости*, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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.

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

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

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

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие 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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

На 31 декабря 2007 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24,5462 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2006 г. - 26,3311 рубля за 1 доллар США), 35,9332 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2006 г. - 34,6965 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 того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. 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.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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.

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

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

Валютный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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.

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

Риск ликвидности – риск возникновения у банка трудностей при выполнении финансовых обязательств.

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

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

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов банка.

Операционный риск – риск возникновения убытков у банка в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними документами банка определена периодичность оценки органами управления банка результатов расследований фактов операционных убытков и достигнутого уровня управления операционным риском.

Одним из методов минимизации операционных рисков предусмотрен план действий на случай непредвиденных обстоятельств по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности.

Во внутренних документах банка предусмотрен порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения.

Внутренними документами установлен порядок представления структурными подразделениями информации по вопросам управления операционным риском для использования в работе отдела по управлению рисками в целях предупреждения (минимизации) риска.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

	2007 г. (тыс. руб.)	2006 г. (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	318632	177743
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	968	728
Проценты по долговым ценным бумагам	10259	10818
Всего процентные доходы	329859	189289
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	153592	(88432)
Проценты по депозитам банков	6180	(4105)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5889	(1281)
Всего процентные расходы	(165661)	(93818)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов	164198	95471

6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

	2007г. (тыс. руб.)	2006г. (тыс. руб.)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(8482)	16040
Итого резервов под обесценение кредитов	(8482)	16040

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

	2007 г. (тыс. руб.)	2006 г. (тыс. руб.)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	1970	1395
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	1970	1395

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

	2007 г. (тыс. руб.)	2006 г. (тыс. руб.)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1582	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	1582	0

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы	2007 год (тыс. руб.)	2006 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	4735	1186
Комиссия по кассовым операциям	50894	21694
Комиссия по расчетным операциям	40997	37067
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	1151	877
Итого комиссионных доходов	97777	60824
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(144)	(389)
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по расчетным операциям	(4696)	(3269)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(1976)	(1078)
Итого комиссионных расходов	6816	(4736)
Чистый комиссионный доход	90961	56088

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2007г. (тыс. руб.)	2006г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	(67537)	(39914)
Налоги, кроме налога на прибыль	(8969)	(6346)
Ремонт и обслуживание оборудования	(9863)	(4868)
Амортизационные отчисления	(4420)	(5810)
Расходы на рекламу и маркетинг	(5727)	(4741)

Расходы на услуги связи	(5239)	(3584)
Транспортные и командировочные расходы	(1021)	(518)
Плата за профессиональные услуги	(471)	(290)
Административные расходы, в том числе:	(28201)	(18550)
расходы на аренду	(19551)	(11948)
расходы на обеспечение безопасности	(6410)	(4874)
канцелярские и прочие офисные расходы	(2240)	(1728)
Прочие	(33454)	(33035)
Итого операционных расходов	(164902)	(117656)

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2007 г. (тыс. руб.)	2006 г. (тыс. руб.)
Текущие расходы по налогу на прибыль	25173	16000
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	0	0
Расходы по налогу на прибыль	25173	16000

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.

	2007 год (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	93831
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (24%)	22519
Налоговый эффект постоянных разниц, в т.ч.:	
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(1902)
необлагаемые доходы	1390
расходы, не уменьшающие налоговую базу	155
чистый доход по государственным ценным бумагам	0
прочие невременные разницы	575
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	2436
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	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 24%.

Временные разницы за 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 2007 года представлены следующим образом:

	2007 г., (тыс. руб.)	2006 г., (тыс. руб.)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств	1265	1629
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих налогооблагаемую базу	0	0
Разница между созданными и восстановленными резервами кредитного портфеля	1814	7737
Разница между созданными и восстановленными прочими резервами	56	177
Уменьшение инфлированной стоимости по выбывшим основным средствам	77	1486
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	(2)	48
Процентные расходы	5955	3213
Чистый прирост от операций с ценными бумагами	0	0
Прочее	0	(404)
Общая сумма отложенного налогового актива	9165	13886
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	(2732)	2612
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0
Денежные средства и эквиваленты	0	0
Восстановление НДС	0	0
Процентный доход (кредиты)	2534	4342
Прочие доходы	0	5
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	(198)	6959
Общая сумма отложенного налогового (обязательства) требования	9363	6927
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 2007 г составляют 283370 тыс. руб. Сумма 34554 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Касса и средства в ЦБ РФ	252213	178397
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах СНГ	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	65711	24046
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(34554)	(29871)
Итого денежные средства и их эквиваленты	283370	172572

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.

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
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	18806	11934
Учтенные векселя клиентов	0	975
Прочие акции	2587	6730
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль /убыток	21393	19639

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 2007 года Банк классифицировал как прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учтенные векселя четырех кредитных организаций на общую сумму 18806 тыс. руб., обыкновенные акции ОАО «Северсталь» на сумму 1387 тыс. руб., привилегированные акции ОАО ТК «Транснефть» на сумму 978 тыс. руб. и обыкновенные акции ОАО «Сургутнефтегаз» на сумму 222 тыс. руб.

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 закрепленной 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 2007 года все акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировальный уровень Б. Для определения их котировок и справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка Московской межбанковской валютной биржи (www.micex.ru).

Учтенные векселя кредитных организаций по состоянию за 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 28 до 118 дней, доходность от 12% до 18 %. Все ценные бумаги учтены по справедливой стоимости. 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.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 18806 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

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.

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
Ссуды, предоставленные банкам	0	0
Средства, предоставленные банкам	68427	1325
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	68427	1325

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:

	2007г.	2006г.
Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленных банком:		
На начало периода	0	0
Создание резерва за период	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

	2007г.	2006г.
Резервы на возможные потери по средствам, предоставленных банком:		
На начало периода	0	0
Создание резерва за период	0	0
Восстановление (формирование) резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию за 31 декабря 2007 года Банком были предоставлены ссуды и средства 3 банкам: АКБ «Славянский банк (ЗАО), «НОМОС-БАНК» (ОАО), расположенным в г. Москва и «Банк 24.ру» (ОАО), расположенному в г. Екатеринбург. Остаток средств, предоставленных АКБ «Славянский банк (ЗАО), составлял 1227 тыс. руб., «НОМОС-БАНК» (ОАО) - 7187 тыс. руб., «Банк 24.ру» (ОАО) – 60000 тыс. руб. и указанные остатки не превышали сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию за 31 декабря 2007 года Банк имел счета типа «Ностро» в 9 российских банках (за 31 декабря 2006 года – 9).

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

Категории кредитов	31 декабря 2007г.	31 декабря 2006 г.
Непросроченные и без признаков обесценения	68427	1325
Просроченные, но без признаков обесценения	0	0
Обесцененные	0	0
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	68427	1325

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 2007г.	31 декабря 2006 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	68427	1325
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0

Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	68427	1325
---	--------------	-------------

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения по состоянию за 31 декабря 2007 года отсутствуют (за 31 декабря 2006 года – отсутствуют).

Кредиты, выданные Банком, обеспеченные залогом имущества, по состоянию за 31 декабря 2007 года отсутствуют (за 31 декабря 2006 года – отсутствуют).

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

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, за 31 декабря 2007 года нет, (за 31 декабря 2006 года – нет).

По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 68427 тыс. руб. (за 31 декабря 2006 – 1325 тыс. руб.)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 68427 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию за 31 декабря 2007 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике. По состоянию за 31 декабря 2006 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была также предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Удмуртской Республике).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи кредита.

По состоянию за 31 декабря 2007 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 5 клиентам, совокупная задолженность которых составила 193000 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2006 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 10 клиентам, совокупная задолженность которых составила 318703 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2007 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 10685 тыс. руб. (за 31 декабря 2006 года – 16755 тыс. руб.).

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
Юридические лица	1171051	912232
Индивидуальные предприниматели	299863	239205
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	254533	58111
Учтенные векселя	7877	31336
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(61854)	(61373)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1671470	1179511

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2006 г.	31 декабря 2006 г.
Инвестиционная недвижимость	40050	0
Строительство	54452	89940
Торговля	651767	571464
Аренда	36223	3369
Научно-производственная	1324	1433
Нефтехимическое производство	1500	19778
Потребительские кредиты	254533	58335
Промышленность	59775	75492
Услуги	67105	8937
Энергетика	0	22887

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Финансы	123868	121960
Производство	94565	31585
Общепит	9800	0
Обслуживание жилого фонда	41774	39659
Сельское хозяйство	274748	105798
Прочие	21840	90247
в т.ч. начисленные проценты	21840	11 466
	1733324	1240884
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(61854)	(61373)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1671470	1179511

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2007г.	2006г.
На начало периода	(61373)	(79328)
Восстановление (формирование) резерва за период	(8482)	16040
Списание задолженности за счет резерва	8001	1915
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(61854)	(61373)

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

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

Резервы под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам 31.12.2006г.:	Ссуды и средства предоставленные			
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя
На начало периода	(54695)	(16073)	(3973)	(4587)
Восстановление (формирование) резерва за период	16640	(3093)	3973	(1480)
Списание за счет резерва в периоде	1915	0	0	0
На конец периода	(36140)	(19166)	0	(6067)

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 4 процента, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 3%.

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	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	787446	253288	171538	7877	1220149
Непросроченные, но с признаками обесценения	366532	43397	79734	0	489663
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	17073	3178	3261	0	23512
со сроком просрочки до 30 дней	1513	72	1444	0	3029
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	1235	0	1297	0	2532
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0	772	75	0	847
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	0	0	87	0	87
со сроком просрочки свыше 360 дней	5986	2334	116	0	8436
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1171051	299863	254533	7877	1733324
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(44076)	(10204)	(7574)	0	(61854)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1126975	289659	246959	7877	1671470

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

Категории кредитов	Ссуды и средства предоставленные				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	141587	89444	58111	0	289142
Непросроченные, но с признаками обесценения	761399	142030	0	31336	934765
Индивидуально обесцененные в т.ч.:	9246	7731	0	0	16977
со сроком просрочки до 30 дней	29	179	0	0	208
со сроком просрочки от 31 до 90 дней	402		0	0	402
со сроком просрочки от 91 до 180 дней	125	4747	0	0	5080
со сроком просрочки от 181 до 360 дней	4100	2683	0	0	6783
со сроком просрочки свыше 360 дней	4590	122	0	0	4954
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	912232	239205	58111	31336	1240884
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(36140)	(19166)	(0)	(6067)	(61373)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	876092	220039	58111	25269	1179511

Основными факторами, которые Банк принимал во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являлись: наличие просрочки, которая не носит краткосрочный характер, существенное ухудшение финансового

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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 2007г.	31 декабря 2006 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск (нет пролонгаций и нет просрочек)	787580	185823
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения (есть пролонгации и нет просрочек)	432569	102611
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	708
Итого	1220149	289142

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

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
Юридические лица	339529	734505
Индивидуальные предприниматели без образования юридического лица	36371	130595
Физические лица	75421	0
Учтенные векселя	0	25269
Итого	451321	890369

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.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения в течение 2007 отсутствуют (в 2006 году – отсутствуют).

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

	Справедливая стоимость за 31 декабря 2007г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2006г.
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
Недвижимость	932939	75801
Депозитный договор	66294	0
Прочие	790285	727477
<i>Непросроченные, но с признаками обесценения</i>		
Недвижимость	363024	294043
Депозитный договор	37000	0
Прочие	401295	654700
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	0
Итого	2590837	1752021

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:					
- недвижимость	434690	289271	208978	0	932939
-депозитный договор	66294	0	0	0	66294
-прочее	731438	11492	47355	0	790285
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам непросроченным кредитам, но с признаками обесценения:					
-недвижимость	232461	31623	98940	0	363024
-депозитный договор	37000	0	0	0	37000
-прочее	383588	16957	750	0	401295
Итого	1885471	349343	356023	0	2590837

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам и непросроченным, но с признаками обесценения за 31 декабря 2006 года.

Справедливая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения по ссудам и средствам предоставленным				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:					
- недвижимость	36729	9620	29452	0	75801
-депозитный договор	0	0	0	0	0
-прочее	570483	98090	58904	0	727477
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам непросроченным кредитам, но с признаками обесценения:					
-недвижимость	202862	91181	0	0	294043
-депозитный договор	0	0	0	0	0
-прочее	552639	102061	0	0	654700
Итого	1362713	300952	88356	0	1752021

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необеспеченным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2007 года.

Справедливая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения по кредитам выданным				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необеспеченным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2006 года.

Справедливая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения по кредитам выданным				
	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0

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 2007 года составила 33664 тыс. руб. (за 31 декабря 2006 года -368266 тыс. руб.)

активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая 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 2007 года и 31 декабря 2006 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 2007 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1646398 тыс. руб. (за 31 декабря 2006 г. – 1161818 тыс. руб.)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 1671470 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании по состоянию за 31.12.2006 и 31.12.2007 отсутствуют.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные акции	1630	2455
Ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования	711818	506790
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(86)	(110)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	713362	509135

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 2007 года ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости и включают акции ОАО «Открытые инвестиции», ОАО «Камское» и ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования. Вложения в акции ОАО «Открытые инвестиции» и ОАО «Камское» оценены на основании анализа и существующей в банке информации, а также с использованием оценок руководства.

За 31 декабря 2007 года Банком выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 711818 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	2007г.	2006г.
На начало периода	(110)	(86)
Восстановление (формирование) резерва за период	24	(24)
На конец периода	(86)	(110)

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31.12.2006 и 31.12.2007 отсутствуют.

19. СВЕРКА БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С ИХ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТЬЮ

По состоянию за 31 декабря 2007 года:

Виды финансовых инструментов	Всего балансовая стоимость	Всего справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	283370	283370
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34554	34554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21393	21393
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	68427	68427
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1671470	1668127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713362	713362

ИТОГО АКТИВЫ	2792576	2789233
ПАССИВЫ		
Депозиты банков	10107	10107
Счета клиентов	2570645	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	77930	77930
Прочие заемные средства	73700	73700
ИТОГО ПАССИВЫ	2732382	2732382

По состоянию за 31 декабря 2006 года:

Виды финансовых инструментов	Всего балансовая стоимость	Всего справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	172572	172572
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29871	29871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19639	19639
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1325	1325
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1179511	1175972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509135	509135
ИТОГО АКТИВЫ	1912053	1908514
ПАССИВЫ		
Депозиты банков	82098	82098
Счета клиентов	1584704	1584704
Выпущенные долговые ценные бумаги	60913	60913
Прочие заемные средства	37700	37700
ИТОГО ПАССИВЫ	1765415	1765415

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
Начисленные процентные доходы	0	0
Расходы будущих периодов	826	580
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	694	0
Средства в расчетах по пластиковым картам	3	0
Расчеты с поставщиками	3082	2448
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	0	0
Хозяйственные материалы	0	0
Прочие активы	753	0
Резерв под обесценение по прочим активам	(385)	0
Итого прочих активов	4973	3028

Резерв под обесценение по прочим активам:	2007г.	2006г.
На начало периода	0	0
Восстановление (формирование) в отчетном периоде	(385)	0
На конец периода	(385)	0

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здание и другое недвижимое имущество	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2005	37	14181	7044	3232	0	22494
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	15630	24960	3232	21	43880
Поступления		14519	8897	1673	483	25572
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	2589	7508	3201	21	13319
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	37	27560	26350	1704	483	56134
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	1449	17916	0	21	19386
Амортизационные отчисления	0	453	5317	0	40	5810
Выбытие	0	19	7261	0	21	7301
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода		1883	15972	0	40	17895
Остаточная стоимость за 31.12.2006	37	25677	10378	1704	443	38239
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	37	27560	26350	1704	483	56134
Поступления	0	198390	2647	10228	1965	213230
Приобретение с амортизированных основных средств			1959			1959
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	1184	950	1246	0	3380
Выбытие с амортизированных основных средств			1130			1130
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	37	224766	28876	10686	2448	266813
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	0	1883	15972	0	40	17895
Амортизационные отчисления	0	1583	2550	0	287	4420
С амортизированных			1959			1959

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

основные средства						
Выбытие	0	40	830	0	0	870
Выбытие основных средств, выкупленных из лизинга			1959			1959
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	0	3426	18521	0	327	22274
Остаточная стоимость за 31.12.2007	37	221340	10355	10686	2121	244539

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.

Рыночная стоимость зданий была подтверждена независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2007 года. Оценка выполнялась независимой профессиональной лицензированной фирмой по оценке недвижимости ООО «Региональное агентство оценки «Стандарт». Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2007 года - 224766 тысяч рублей.

22. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
Счета ЛОРО	3091	391
Кредиты банков	7016	81707
в т.ч. начисленные проценты	16	7
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	10107	82098

В течение 2007 года средства других банков привлекались по рыночным ставкам. Значительная часть депозитов по состоянию за 31 декабря 2007 года привлечена от ОАО «НОМОС-БАНК», расположенному в городе Москва по ставке привлечения 6 % годовых на срок 28 дней.

23. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
Вклады до востребования	956170	624602
Срочные депозиты	1614475	960102
в т.ч. начисленные проценты	36704	11019
Итого счетов клиентов	2570645	1584704

Банк обслуживает юридических и физических лиц, являющихся резидентами и нерезидентами на территории Российской Федерации и осуществляющих свою деятельность в строительстве, торговле, промышленности, сфере услуг, медицине, общественном питании и прочих отраслях.

За 31 декабря 2007 можно выделить 10 клиентов с наибольшими остатками на счетах, общая сумма которых составляет 589292 тыс. рублей (за 31.12.2006 - 10 клиентов с наибольшими остатками на счетах, общая сумма которых составляет 350892 тыс. руб.)

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006 г.
Дисконтные векселя	71866	17630
Процентные векселя	0	31010
Беспроцентные векселя	6064	12273
в т.ч. начисленные проценты	0	825
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	77930	60913

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов. В основном это в юридические лица, зарегистрированные на территории Удмуртской Республики. Значительная часть векселей с дисконтом была выпущена на ОАО "Конструкторское бюро электроизделий 21 века".

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении не ранее», доходность составила 10,75% годовых.

25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2007 г.	31 декабря 2006г.
Субординированный кредит	73700	37700
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Итого прочие заемные средства	73700	37700

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. По состоянию за 31.12.2007 Банк привлек субординированный кредит по рыночным процентным ставкам от трех юридических лиц. Общая сумма субординированного кредита составляет 73700 тыс. рублей, в т.ч. ООО «Финком» на сумму 4000,00 тыс. руб. по депозитному договору 161 от 15.11.2005 с процентной ставкой 14 % годовых; ОАО «Удмуртнефтепродукт» на сумму 4700,00 тыс. руб. по депозитному договору 06-25 от 21.02.06 с процентной ставкой 12 % годовых; ОАО «Удмуртнефтепродукт» на сумму 15000,00 тыс. руб. по депозитному договору 05-18 от 23.11.05 с процентной ставкой 12 % годовых ; ООО «Ижевский Арсенал» на сумму 50000,00 тыс. руб. 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 2006г.
Начисленные процентные расходы		0
Кредиторская задолженность	11	0
Расчеты по пластиковым картам		0
Налоги к уплате	2158	4622
Финансовые гарантии	2342	2149
Прочие	949	893
Итого прочих обязательств	5460	7664

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	01 января 2007 г.			31 декабря 2007г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	141615722	1	518142	191615722	1	568142
Привилегированн ые акции	0	0	0			
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0			
Итого уставный капитал	141615722		518142	191615722		568142

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

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

В 2007 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 2007 года действовали следующие соглашения об операционной аренде:

- с ПБОЮЛ Малышева Т.Ю. о субаренде нежилого помещения сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» о субаренде нежилого помещения сроком до 23.07.2008г.;
- с Управлением имущественных отношений об аренде нежилого помещения сроком до 23.07.2008г.;
- с Федерацией профсоюзов УР об аренде нежилого помещения сроком до 30.09.2008г.;
- с ОАО «Ижмашпроект» об аренде места под банкомат сроком до 20.10.2008г.;
- с Минимуществом УР об аренде места под банкомат сроком до 20.05.2008г.;
- с Администрацией г. Сарапула об аренде земельного участка сроком до 25.06.2014г.;
- с Территориальным управлением федерального агентства по управлению федеральным имуществом по УР об аренде нежилого помещения сроком до 30.07.2008г.;
- с Территориальным управлением федерального агентства по управлению федеральным имуществом по УР об аренде нежилого помещения сроком до 30.06.2008г.;
- с Управлением земельных ресурсов и землеустройства Администрации г. Ижевска об аренде земельного участка сроком до 18.05.2008г.;
- с Управлением земельных ресурсов и землеустройства Администрации г. Ижевска об аренде земельного участка сроком до 15.02.2010г.;
- с Управлением земельных ресурсов и землеустройства Администрации г. Ижевска об аренде земельного участка сроком до 18.07.2010г.;
- с Управлением земельных ресурсов и землеустройства Администрации г. Ижевска об аренде земельного участка сроком до 17.12.2012г.;
- с ОАО «Гарант» об аренде места под банкомат сроком до 31.01.2008г.;
- с ООО «ИЗСК» об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде имущества сроком до 31.12.2008г.;
- с ООО «Специализированная лизинговая компания» об аренде имущества сроком до 31.12.2008г.;
- с ООО «Лизинг малому бизнесу» о аренде имущества сроком до 31.12.2008г.;
- с АНО «МСДЦ» об аренде нежилого помещения сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «УИК» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

- с ООО «Россия» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «ТПК-Инвест» об аренде места под банкомат сроком до 31.07.2008г.;
- с Можгинское РАЙПО об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «Виктория» об субаренде места под банкомат сроком до 24.04.2008г.;
- с ИП Кашапов А.Н. об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;
- с ОАО «ВолгаТелеком» об аренде места в кабельной канализации сроком до 31.12.2007г.;
- с ОАО «ВолгаТелеком» об аренде места в кабельной канализации сроком до 31.12.2007г.;
- с МУП ЖКХ г. Можги об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;
- с ИП Павловой А.Л. об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «Фрегат» о субаренде места под банкомат сроком до 29.02.2008г.;
- с ОАО «Ижмебель» об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «Главрыба» о субаренде места под банкомат сроком до 31.01.2008г.;
- с ООО «Милан» об аренде места под банкомат сроком до 29.02.2008г.;
- с ООО «АССО-Спиритс» об аренде места под банкомат сроком до 28.02.2008г.;
- с ИП Космин Д.В. об аренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;
- с ООО «Транссервис» об аренде места под банкомат сроком до 30.06.2008г.;
- с ООО «Регион Инвест» об аренде места под банкомат сроком до 30.06.2008г.;
- с ООО «Электронный МИР» о субаренде места под банкомат сроком до 31.12.2007г.;
- с ЗАО «Юлена» о субаренде места под банкомат сроком до 31.08.2008г.;
- с ООО «Русель-М» об аренде места под банкомат сроком до 09.11.2008г.;
- с ООО «Алгоритм» субаренде нежилого помещения сроком до 01.09.2010г.;

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

	тыс. руб.
2008	14665
2009-2012	20455
После 01.01.2013 г.	-----

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 2007 г. Номинальная сумма	31 декабря 2006 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	177115	128585
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	80313	59159
Формирование резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	(2342)	(2149)
Итого обязательств кредитного характера	255086	185595

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. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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.

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

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

По состоянию за 31 декабря 2007 года остаток на счетах связанных лиц составил 75254 тыс. руб.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

В течение 2007 года, закончившегося 31 декабря 2007 года, гарантии связанным сторонам выдавались в сумме 375 тыс. руб. 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 2007 года, было 10000 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2007 год, закончившийся 31 декабря 2007 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2007 г.	2006 г.
Процентные доходы	14739	5364
Процентные расходы	4343	834
Комиссионные доходы	208	243

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2006 год:

	Совет директоров	Правление	Кредитный комитет Головной организации
Заработная плата	0	3830	1324
Премия	1500	0	0
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 2007 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

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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 2007 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 котировки акций использованы ценовые котировки активного рынка Московской межбанковской валютной биржи (www.micex.ru).

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

Ссуды и средства, предоставленные банком - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 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 2007 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 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 2007 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию за 31 декабря 2007 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.

32. 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 31.12.2007 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	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, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	68427	0	0	0	0	68427
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	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
Счета клиентов	919174	37690	361843	1251938	0	2570645
Выпущенные долговые ценные бумаги	5804	4947	6648	60531	0	77930

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

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 14 %.

Анализ по срокам погашения за 31.12.2006г.:

	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	172572	0	0	0	0	172572
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29871	0	0	0	0	29871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11708	5408	1949	574	0	19639
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1325	0	0	0	0	1325
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	410782	153989	596476	18264		1179511
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	509135	0	509135
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	3028	0	0	0	0	3028
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	37796	0	0	0	0	37796
Нематериальные активы	443	0	0	0	0	443
ИТОГО АКТИВЫ	667525	159397	598425	527973	0	1953320
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	82098	0	0	0	0	82098
Счета клиентов	606602	35758	382634	559710	0	1584704
Выпущенные долговые ценные бумаги	1759	6477	13970	38707	0	60913
Прочие заемные средства	0	0	0	37700	0	37700
Прочие обязательства	7664	0	0	0	0	7664
ИТОГО ПАССИВЫ	698123	42235	396604	636117		1773079

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года	(30598)	117162	201821	(108144)	0	180241
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года	(30598)	86564	288385	180241	180241	0

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 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 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
Счета 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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 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	82098	0	0	0	0	82098
Счета клиентов	606602	35758	382634	559710	0	1584704
Выпущенные долговые ценные бумаги	1759	6477	13970	38707	0	60913
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	37700	0	37700
Прочие обязательства	7664	0	0	0	0	7664
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	698123	42235	396604	636117	0	1773079

33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют за 31.12.2007г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 24,5462 руб.	1 евро = 35,9332 руб.		(включая 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, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	60013	1227	7187	0	0	68427
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	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
Счета 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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Анализ по видам валют за 31.12.2006 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 26,3311 руб.	1 евро = 34,6965 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	156877	6951	8744	0	0	172572
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29871	0	0	0	0	29871
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	19639	0	0	0	0	19639
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	1325	00	0	0	1325
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1227801	9155	3928	0	(61373)	1179511
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509135	0	0	0	0	509135
Прочие активы	3028	0	0	0	0	3028
Основные средства	37796	0	0	0	0	37796
Нематериальные активы	443	0	0	0	0	443
ВСЕГО АКТИВЫ	1984590	17431	12672	0	(61373)	1953320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	82098	0	0	0	0	82098
Счета клиентов	1557599	15482	11623	0	0	1584704
Выпущенные долговые ценные бумаги	60913	0	0	0	0	60913
Прочие заемные средства	37700	0	0	0	0	37700
Прочие обязательства	7664	0	0	0	0	7664
ИТОГО ПАССИВЫ	1745974	15482	11623	0	0	1773079
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	238616	1949	1049	0	(61373)	180241

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 2007 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	15	(15)	97	(97)
Влияние на капитал	15	(15)	97	(97)

	За 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	173	(173)	52	(52)
Влияние на капитал	173	(173)	52	(52)

34. 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 2007 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 413 тыс. руб. (за 31.12.2006г. на 908 тыс. руб.) меньше, за счет уменьшения справедливой стоимости финансового актива, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 413 тыс. руб. меньше (за 31.12.2006г. на 908 тыс. руб.), также из-за уменьшения справедливой стоимости финансового актива.

35. 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 2007г. выглядит следующим образом:

	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, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	60 013	1 227	7 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	713 362	0	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 666 778	344	4 348
Всего активов, по которым начисляются проценты	2 458 959	1 571	12 535
ПАССИВЫ			
Депозиты банков	10 107	0	0
Счета 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)	(448)
Влияние роста процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	6634	(44)	(4)
Влияние падения процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	(6634)	44	4

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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 6586 тыс.руб. (6634тыс.руб. + (- 44 тыс.руб.) + (- 4 тыс.руб.)) Капитал Банка увеличился бы на аналогичную сумму. Если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных процентных пунктов (1%) ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный расход в размере 6586 тыс.руб. (-6634тыс.руб. + 44 тыс.руб. + 4 тыс.руб.) Капитал Банка уменьшился бы на аналогичную сумму.

Ниже приведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок за 31 декабря 2006г.

	Рубли	Долл. США	Евро
АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	12 909	0	0
Депозит в Банке России	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	1 325	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509 135	0	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1 166 428	9 155	3 928
Всего активов, по которым начисляются проценты	1 688 472	10 480	3 928
ПАССИВЫ			
Депозиты банков	82 098	0	0
Счета клиентов	979 769	13 744	1 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 913	0	0
Прочие заемные средства	37 700	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 160 480	13 744	1 933
Разрыв между процентными активами и пассивами	527 992	(3 264)	(1995)
Влияние роста процентных ставок на 1% на финансовый результат и капитал	5 280	(33)	20
Влияние падения процентных ставок на 1% на финансовый результат и на капитал	(5 280)	33	(20)

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 5267 тыс.руб. (5280тыс.руб. + (- 33 тыс.руб.) + 20 тыс.руб). Капитал Банка увеличился бы на аналогичную сумму. Если бы на отчетную дату процентные ставки были бы на 100 базисных процентных пунктов (1%) ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, то Банк получил бы дополнительный расход в размере 5267 тыс.руб. (-5280тыс.руб. + 33тыс.руб.+ (- 20 тыс.руб.)) Капитал Банка уменьшился бы на аналогичную сумму.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 2007 г.			Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 2006 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,2	-	-	12,5	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4,5	7,9	3,2	8,2	5,1	3,4
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	15,5	12	4,5	16,9	12	4,4
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,5	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	7,7	-	-	7,7	2,2	-
Счета клиентов	8,7	3,4	1,9	9,1	4,4	3,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,7	-	-	9,4	-	-
Прочие заемные средства	12,0	-	-	12,0	-	-

36. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2007г. 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.

За 31.12.2007г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы	Всего
				(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	283370	0	0	0	283370
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34554	0	0	0	34554
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21393	0	0	0	21393
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	68427	0	0	0	68427
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные	1733324	0	0	(61854)	1671470

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

потери по ссудам					
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
Счета 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

За 31.12.2006г.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Резервы	Всего
				(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	172572	0	0	0	172572
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29871	0	0	0	29871
Депозит в Банке России	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19639	0	0	0	19639
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1325	0	0	0	1325
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1240884	0	0	(61373)	1179511
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	509135	0	0	0	509135

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	3028	0	0	0	3028
Основные средства	37796	0	0	0	37796
Нематериальные активы	443	0	0	0	443
ВСЕГО АКТИВЫ	2014693	0	0	(61373)	1953320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	82098	0	0	0	82098
Счета клиентов	1584704	0	0	0	1584704
Выпущенные долговые ценные бумаги	60913	0	0	0	60913
Прочие заемные средства	37700	0	0	0	37700
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	7664	0	0	0	7664
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	1773079	0	0	0	1773079
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	241614	0	0	(61373)	180241

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.

37. 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 2007 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2006 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 2007 г.	31 декабря 2006г.
Чистые активы	273759	202096
За вычетом нематериальных активов	273735	202068
Плюс субординированный депозит	64005	27360
Прочее	7402	7402
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	345166	236858

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 2007 г.	31 декабря 2006г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	568142	518142
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	(327901)	(365261)
Итого капитала первого уровня	240241	152881
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Субординированный долг	64005	27360
Итого капитал второго уровня	0	0
ВСЕГО КАПИТАЛ	304246	180241

В течение 2007 и 2006 г.г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность.

В отчетности не отражена выплата дивидендов, произошедшая в 2007 году, по итогам работы за 2006 год в сумме 19826 тыс. руб. Годовое собрание по результатам деятельности за 2007 год запланировано на 10 июня 2008 года.

39. 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.

(с) Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

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

(d) Секьюритизация и компании специального назначения

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

(e) Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

(f) Налог на прибыль.

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

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

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

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