

**Утверждён
Советом директоров
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
12.05.2008 г.
(Протокол № 08 от 14.05.2008 г.)**

**Утверждён
Годовым общим собранием
акционеров
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
10.06.2008 г.
Протокол № ____ от _____ 2008 г.**

**Акционерный коммерческий банк
«Ижкомбанк»
(открытое акционерное общество)**

**Годовой отчёт
за 2007 год**

**Россия, Удмуртская Республика,
г. Ижевск**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. **ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ.**
2. **ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.**
3. **ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**
4. **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА.**
5. **ОТЧЁТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА**
6. **ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**
7. **ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЁННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2007 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ.**
8. **ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЁННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2007 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.**
9. **СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА, СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИХ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ И ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЁТНОГО ГОДА.**
10. **СВЕДЕНИЯ О ДИРЕКТОРЕ БАНКА И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ИХ КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ И ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЁТНОГО ГОДА.**
11. **КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДИРЕКТОРА БАНКА, КАЖДОГО ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.**
12. **СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.**
13. **ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2007 ГОД.**

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ.

В 2007 году в экономике Удмуртской Республики продолжилась тенденция положительного развития основных отраслей. Выпуск товаров и услуг, объем добычи полезных ископаемых, обрабатывающих производств, производства и распределения электроэнергии, газа и воды составил в 2007 году 199.1 млрд. рублей или 125% к уровню 2006 года.

Продукция сельского хозяйства составила 24.3 млрд. рублей или 116% к уровню 2006 года.

Оборот розничной торговли составил за 2007 год более 63.4 млрд. рублей, т.е. увеличился за год более чем на 13 млрд. рублей.

Добыто 10,4 млн. тонн нефти, практически на уровне 2006 года (10.1).

Денежные доходы населения составили 139,7 млрд. рублей, в том числе в среднем на душу населения составили 7568 рублей и возросли на 21% к уровню 2006 года.

В республике сохранялась политическая и экономическая стабильность, которая способствовала развитию банковской системы республики.

В 2007 году Банк укрепил свои позиции на финансовом рынке региона и сегодня продолжает оставаться одним из ведущих и динамично развивающихся банков республики.

ГРУППИРОВКА

действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала* по состоянию на 1.01.2007 г. и на 01.01.2008 г.:

№ п/п	Наименование	Количество КО				Изменение (+ / —)
		на 1.01.2007 г.		на 1.01.2008 г.		
		количес тво	уд. вес к итогу, %			
1	до 3 млн. руб.	43	3,6	37	3,3	—6
2	от 3 до 10 млн. руб.	87	7,3	61	5,4	—26
3	от 10 до 30 млн. руб.	168	14,1	120	10,6	—48
4	от 30 до 60 млн. руб.	182	15,3	161	14,2	—21
5	от 60 до 150 млн. руб.	226	19,0	207	18,2	—19
6	от 150 до 300 млн. руб.	217	18,3	248	21,8	+31
7	от 300 млн. руб. и выше	266	22,4	302	26,6	+36
Всего по России		1253	1189	100	1132	—64

По данным Центрального Банка РФ по состоянию на 1 января 2008 года АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) вошел в группу 248 кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала от 150 до 300млн. рублей.

Темпы роста основных показателей Банка за 2007 год значительно превышают общие темпы роста банковского сектора республики и характеризуются следующими данными:

(в процентах к 2006 году)

	Валюта баланса	Капитал	Депозиты физических лиц	Кредитный портфель	Остатки средств на расчетных счетах	Пластиковые карты

Всего по банковскому сектору Удмуртской Республики, в том числе:	150	145	132	158	132	129
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	164	136	163	169	125	146

Сегодня Банк имеет разветвленную сеть обособленных внутренних структурных подразделений: пять иногородних дополнительных офисов: по одному - в городах Глазов, Воткинск и Сарапул, два – в Можге, пять дополнительных офисов в г. Ижевске и три операционные кассы вне кассового узла: - одна в г. Ижевске и две в г. Можге.

В 2007 году открыт Операционный офис «Отделение Чайковское» в г. Чайковский Пермского края.

В октябре 2007 года внесен в Книгу регистрации и начал свою деятельность Московский филиал АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), расположенный по адресу: Россия, 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 27, строение 1.

Все подразделения Банка предоставляют полный комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, делегированных Банком и соответствующий их статусу.

Перечень обособленных внутренних структурных подразделений АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) на 01.01.2008 г.

№ п/п	Наименование подразделения	Адрес, телефоны	Решение Правления АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
1.	Дополнительный офис – Отделение «Воткинское»	427430, УР. г. Воткинск, ул. Ленина, 9 Тел. (34145) 5-27-21, 5-26-21	протокол № 5 от 31.03.2000г.
2.	Дополнительный офис – Отделение «Центральное»	426058, УР, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 142 Тел. (3412) 78-20-78, 78-05-85	протокол № 7 от 24.06.1999г.
3.	Дополнительный офис – Отделение «Пушкинское»	426011, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 373 Тел. (3412) 919-210, 919-211	протокол № 4 от 05.02.2003г.
4.	Дополнительный офис – Отделение «Заречное»	426006, УР, г. Ижевск, ул. Клубная, 44 Тел. (3412) 91-92-52, 91-92-53	протокол № 18 от 30.11.2005 г.
5.	Дополнительный офис – Отделение «Старый аэропорт»	426075, УР, г. Ижевск, ул. Молодежная, 90а Тел. (3412) 91-92-62, 91-92-63	протокол № 5 от 12.05.2006г.
6.	Дополнительный офис – Отделение «Ленинское»	426057, УР, г. Ижевск, ул. Бороди-	протокол № 5 от 16.03.2001г.

		на, 21 Тел. (3412) 75-23-08, 75-42-27	
7.	Операционная касса вне кассового узла №2	426003, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.120 Тел. (3412) 52-94-04	протокол № 10 от 08.07.2005г.
8.	Дополнительный офис – Отделение «Сарапульское»	427960, УР, г. Сарапул, ул. Раскольникова, 136 Тел. (34147) 4-44-35	протокол № 11 от 29.04.2003г. - создание, протокол № 01 от 09.01.2007 г. - изменение адреса.
9.	Дополнительный офис – Отделение «Глазовское»	427600, УР, г Глазов, ул. Луначарского, 7 Тел. (34141) 4-45-51, 4-35-31	протокол № 5 от 17.08.2004г.
10.	Дополнительный офис – Отделение «Можгинское»	427790, УР, г. Можга, Наговицынский микрорайон, дом 9, кв.1 Тел. (34139) 3-69-43.	протокол № 5 от 29.04.2005 г.
11.	Дополнительный офис – Отделение «Сюгинское»	427790, УР, г. Можга, ул. Наговицына, дом 71 Тел. (34139) 3-00-06 3-08-86	протокол № 17 от 14.11.2005 г.
12.	Операционная касса вне кассового узла №3	427790, УР, г. Можга, ул. Ленина, 18. Тел. (34139) 3-00-15	протокол № 8 от 03.07.2006г.
13.	Операционная касса вне кассового узла №4	427793, УР, г. Можга, ул. Пролетарская, 99 Тел. (34139) 3-76-21	протокол № 14 от 07.11.2006г.
14.	Операционный офис «Отделение Чайковское»	617760, Пермский край, г. Чайковский, ул. Ленина, 12 (34241) 3-77-71, 3-77-72	протокол № 4 от 16.03.2007 г.

Руководство текущей деятельностью Банка на основании Устава осуществляют коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган - Директор Банка Пономарев Андрей Юрьевич и сформированная им команда высокопрофессиональных управленцев, среди которых специалисты с международным финансовым образованием и опытом работы на российском и международных финансовых рынках с 1994 года, кандидаты экономических наук.

Большая часть сотрудников обладает опытом практической работы в банковской системе свыше десяти лет.

Четкое и грамотное руководство обеспечивает слаженность работы специалистов на всех уровнях обслуживания клиентов и приносит Банку заслуженную репутацию ведущего кредитного учреждения Удмуртии.

Рейтинги и награды банка за 2007 год:

- Рейтинговое агентство АК&М» присвоило АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) кредитный рейтинг по национальной шкале: «В++» со стабильными перспективами.
- По данным информационного портала «РБК. Рейтинг» Банк занимает:
- 35-е место среди крупнейших банков по объемам выданных кредитов малому и среднему бизнесу в I полугодии 2007 года.
 - 200-е место в TOP 500 прибыльных банков в I квартале 2007 г.
 - 196-е место в TOP 500 прибыльных банков в I полугодии 2007 г.
 - 64-е место среди банков России по количеству пластиковых карт в обращении.
 - 51-е место среди банков России по количеству выпущенных пластиковых карт в I полугодии 2007 года.
 - 360-е место среди крупнейших банков России за 9 месяцев и по итогам 2007 года.

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) является активным участником благотворительных, инвестиционных и социальных программ.

В 2007 году банк оказывал помощь:

- Завьяловской специальной (коррекционной) школе-интернату для детей - сирот
- СОШ № 6 имени Сабурова г. Можги
- Школе-интернату № 2 Первомайского района г. Ижевска
- Дошкольному отделению МОУ СОШ № 48 Первомайского района г. Ижевска
- Детской футбольной команде г. Можги
- Школе кадетских классов г. Можги
- Управлению культуры и спорта города Можги
- Детскому дому г. Сарапула
- Управлению культуры и молодежной политики г. Глазова
- Управлению культуры и спорта г. Воткинска
- Общественной организации фигурного катания: АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) стал одним из спонсоров всероссийского детско-юношеского турнира по фигурному катанию "Ижевская снежинка 2007"
- Фонду содействия по ВВ МВД России: Командующий войсками Приволжского регионального командования ВВ МВД России генерал-лейтенант Змеев М.А. наградил грамотой директора АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) Пономарева А.Ю. за содействие в проведении Новогодней благотворительной акции ВВ МВД России. В ходе акции получили подарки более 600 детей погибших военнослужащих, а в Аргунский центр Чечни для детей-инвалидов, пострадавших в ходе войны, было отправлено несколько десятков ноутбуков для организации компьютерного класса.
- Физическим лицам, обращающимся за помощью в оплате дорогостоящих операций и лечения.
- АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) является постоянным спонсором ежегодного Всероссийского полумарафона, который проводит Администрация Первомайского района г. Ижевска. Оказывая финансовую поддержку в организации общероссийского спортивного праздника, банк способствует сохранению многолетней традиции, поддерживает идею здорового образа жизни, помогает людям с физическими недостатками участвовать в соревнованиях наравне с остальными и жить полноценно.

В 2007 году банк выступил официальным партнёром 1-ого инвестиционного экономического форума «Удмуртия-2007», который явился центром общения представителей бизнеса, науки, государственных органов по вопросам привлечения инвестиций и развития механизмов государственно-частного партнерства и способствовал росту инвестиционной привлекательности Удмуртской Республики. Банк принял участие в международных специализированных выставках «Город XXI века» и «Сделано в Удмуртии».

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) - участник Программы кредитных гарантий, утвержденной Правительством Удмуртской Республики, которая позволяет предпринимателям

получать кредиты под поручительство Удмуртского государственного фонда поддержки малого предпринимательства. Заключено соглашение о кредитовании субъектов малого предпринимательства, создании и использовании гарантийного резерва. В целях поддержки развития малого бизнеса в Удмуртской Республике в АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) принята программа кредитования малого бизнеса

Банк – постоянный участник Республиканских инновационных сессий, проводимых под эгидой Министерства экономики УР.

Банк содействует реализации Республиканской целевой ипотечной программы «Жилище 2005-2010»: В 2007 году в банке получили ипотечные кредиты около 1000 человек. А сумма выданных ипотечных кредитов составила 1 000 000 000 рублей. Рост по сумме выданных кредитов по сравнению с 2005 годом составил 515%. Являясь сервисным агентом АИЖК, банк ведёт сделку от начала и до конца, напрямую работая с Федеральным Агентством. Сотрудники Ижкомбанка берут на себя все формальности, связанные с приобретением жилья, избавляя заемщика от походов в оценочную компанию, страховую фирму, юридическую контору. В итоге на всё уходит не более трёх дней. Кроме ипотечных кредитов, выдаваемых по программе АИЖК, Банк разработал и внедрил и собственные программы.

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) выступил одним из спонсоров конкурса, проводимого Управляющей компанией в ЖКХ г. Ижевска и учредил приз "Лучшему плательщику 2007 года".

Банк является постоянным участником и организатором праздничных мероприятий городского и республиканского масштаба: ежегодно в День Города специалисты банка проводят семейные праздники в городах Удмуртии - с консультациями по банковским услугам, весёлыми конкурсами и призами.

Команда АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) - постоянный участник и неоднократный призёр районной Спартакиады среди предприятий г. Ижевска. Сотрудники банка регулярно принимают участие в соревнованиях по лыжам, плаванию, мини-футболу, шахматам, боксу, дартсу. Три года подряд спортсмены банка завоёвывают Командный Кубок Федерации тенниса Удмуртской республики.

Ежегодно в городе Ижевске проходит теннисный турнир на кубок «Ижкомбанка», а также Банк оказывает финансовую и организационную помощь футбольной команде «Ижкомбанк».

Директор АКБ "Ижкомбанк" (ОАО) Пономарев А.Ю. награжден Почетной грамотой Муниципального образования "Город Ижевск" за большой вклад в развитие физической культуры и спорта в городе Ижевске.

С 1999 года АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

А также Банк – член Некоммерческой организации «Социально-экономической Ассоциации «Деловая Удмуртия», созданной в целях содействия в создании благоприятного климата предпринимательства в Удмуртской Республике, оказания влияния на формирование внешней и внутренней политики республики путем выработки рекомендаций и инициативных предложений органам исполнительной и законодательной власти Удмуртии.

Директор банка является членом редакционного совета журнала «Свое дело», освещающего экономическую и социально-политическую жизнь Удмуртской Республики.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.

Деятельность Банка в 2007 году осуществлялась в соответствии с решениями общего собрания акционеров, стратегией развития Банка на 2004—2007 годы. Стратегия развития утверждена Советом директоров Банка и обеспечила качественное продвижение Банка в стремлении стать ведущим кредитным учреждением Удмуртской Республики.

Правление Банка своевременно корректировало приоритеты при выработке рыночной стратегии Банка, обеспечивая поступательное развитие по следующим основным стратегическим направлениям развития Банка:

Укрепление устойчивости Банка и минимизация возможности возникновения кризисных ситуаций.

Общим собранием акционеров Банка, состоявшемся в апреле 2007 г., было принято решение о размещении дополнительного выпуска акций.

В июне 2007 г. Национальный банк Удмуртской Республики зарегистрировал отчет об итогах выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций на сумму 50,0 млн. рублей.

В результате величина уставного капитала Банка составила 191,6 млн. руб.

Таким образом, в 2007 году Банк перешел в более качественную группу Банков с размером уставного капитала от 150 до 300 млн. рублей, тем самым, существенно расширив возможности осуществления активных операций, обеспечив создание определенного запаса прочности по уровню капитализации и по уровню ликвидности, повышению качества активов.

Устойчивость и динамичный рост доходов позволили подготовить предпосылки для дальнейшего увеличения уставного капитала в 2008 году на 50 млн. рублей.

Расширение финансовой базы и совершенствование банковских технологий и банковских продуктов, увеличение объемов активных операций

В 2007 году продолжилось развитие стратегического направления деятельности банка по расширению финансовой базы, расширению действующих сегментов финансового рынка региона. В отчетном периоде был открыт операционный офис в Пермском крае - «Отделение Чайковское», с учетом которого общее количество зарегистрированных внутренних структурных подразделений составило 14 единиц, в том числе: 10 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 3 кассы вне кассового узла. В октябре 2007 г. состоялось значимое событие в деятельности Банка – открытие Московского филиала АКБ «Ижкомбанк» (ОАО). В настоящий момент АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) является единственным региональным Банком Удмуртской республики, имеющим филиал в г. Москве.

Была продолжена работа по привлечению новых клиентов, привлечению денежных средств физических и юридических лиц. Расчетная ресурсная база дополнительных офисов банка составила на конец 2007 года более 1,7 млрд. рублей против, в том числе вклады населения - 1,1 млрд. рублей, и увеличилась за год более чем в 1,6 раза.

Дополнительные офисы предлагают полный набор банковских продуктов и услуг, включая кредитование малого бизнеса, «зарплатные» проекты с использованием банковских карт, факторинг, ипотека, автокредитование.

На протяжении 2007 года Банк продолжил активное развитие кредитных продуктов на условиях возвратности, срочности, платности, целевого использования.

Размещение средств производится взвешенно, опираясь, в первую очередь, на надежность и возвратность вложений. Предпочтение при рассмотрении кредитных заявок отдается клиентам Банка, имеющим безупречную кредитную историю и хорошее финансовое положение. Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капи-

тала и другими нормативными требованиями, установленными законодательством Центрального Банка России, а также ресурсной базой Банка.

За 2007 год рост кредитного портфеля (без «малого бизнеса») составил 141,7% (на 01.01.2008г. объём предоставленных кредитов составил 2 415,4 млн. руб., против 1 704,9 млн. руб. на 01.01.2007г.).

	01.01.2007	01.01.2008	Прирост (+)
кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 107 287	1 424 836	+28,7%
кредиты, предоставленные физическим лицам	597 585	990 589	+65,8%
всего по банку	1 704 872	2 415 425	+41,7%

Активное развитие в 2007 году получила программа выдачи кредитов с использованием банковских карт международной платежной системы «MasterCard». За 2007 год установлено более 600 кредитных лимитов, привязанных к БК «MasterCard».

В середине 2007 года была разработана и запущена новая программа «Автокредит с отсрочкой погашения /buy-back/», т.е. кредит с возможностью отложить (отсрочить) погашение до 55% от суммы кредита до конца срока кредитования. За 2007 год выдано 70 автокредитов, остаток на 01.01.2008 г. составил 30,6 млн. рублей.

Банк развивал ипотечное жилищное кредитование. Остаток задолженности на 01.01.2008 г. составил 870 млн. руб.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, продолжил в 2007 году осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе и по доверительному управлению ценными бумагами.

В рамках реализации данной стратегии заключено 14 договоров доверительного управления. Стоимость активов, переданных в доверительное управление, на конец 2007 года составила 253,83 млн. руб.

Активную деятельность в 2007 году продолжил Банк на рынке банковских карт региональной платежной системы «IZHCARD».

В 2007 году на обслуживание по «зарплатным» проектам привлечено 112 организаций и предприятий, выпущено 32308 карт. Общее число корпоративных клиентов составило 278. Количество карт в обращении - 61 742 штуки. Активно продвигались зарплатные проекты в иногородних отделениях банка в г. Воткинск, Сарапул, Можга.

Общий оборот по счетам держателей карт локальных ПС в 2007 году составил более 2.5 млрд. рублей, прирост против 2006 года - 80,7 % , остатки на счетах на конец года составили 222 млн. рублей, прирост против 2006 года - 69,5 %).

Развивается эквайринговая сеть банка. В течение 2007 года было установлено 23 банкомата, 24 терминала в пунктах выдачи наличных (ПВН) и в торгово-сервисной сети. Общее количество банкоматов, установленных Банком, составило 48 штук, ПВН – 45 шт.

Оборот средств через банкоматы за 2007 г. составил более 1,8 млрд. рублей и увеличился более чем в 18 раза.

Вступив в конце 2006 года в Международную платежную систему (МПС) «MasterCard International», Банк в 2007 году выпустил 993 карты «MasterCard», в т.ч.:

- Gold - 416 шт.
- Standart - 470 шт.
- Maestro - 101 шт.
- Platinum – 6 шт.

К карте Platinum прилагается пакет дополнительных услуг VIP-класса – «Комфорт сервис», включающий в себя: информационную поддержку клиентов, заказ билетов, арен-

ду автомобилей, заказ мест в гостинице, расписание транспорта и др. пакет дополнительных услуг дополнительных услуг.

Оборот по картам, входящим в Международную платежную систему в рублевом эквиваленте за 2007 год составил - 115 026 тыс. рублей, сумма операций по оплате товаров и услуг – 74 225 тыс. рублей.

Стабильным спросом у клиентов - физических лиц пользуются услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета, как в валюте Российской Федерации, так и в инвалюте. Банк осуществляет переводы физических лиц по международным системам «Western Union», «Юнистрим». В 2007 году сеть пунктов обслуживания по системе «Western Union» расширилась с 10 до 12 точек. Переводы через платежную систему «Юнистрим» доступны во всех отделениях банка.

В 2007 году проводились операции по размещению и привлечению межбанковских кредитов и депозитов в рамках заключенных договоров и генеральных соглашений. Контрагентами по операциям на рынке МБК выступили: ОАО «Мобилбанк», ОАО «Удмуртинвестстройбанк», Удмуртский Пенсионный банк (ОАО), ООО КБ «Первомайский» г. Ижевск; Банк «Левобережный» (ОАО) г. Новосибирск, ЗАО «WDB-Банк» г. Саратов, ОАО АКБ «Перминвестбанк» г. Пермь, ОАО «БАНК ОРЕНБУРГ» г. Оренбург, Банк «ИТУРУП» (ООО) г. Южно-Сахалинск, ОАО КБ «Хлынов» г. Киров, ОАО «Региональный кредит» г. Бийск, «Банк24.ру» (ОАО) г. Екатеринбург; «НОМОС-БАНК» (ОАО) г. Москва, ЗАО «Юникредитбанк» г. Москва и другие. Общий объем ресурсов, привлеченных на рынке МБК в 2007 году, составил 3 085 млн. рублей, что на 37% больше, чем в 2006 году; объем размещения межбанковских кредитов и депозитов за 2007 год составил 6,2 млн. евро и 1 496,5 млн. рублей (в рублевом покрытии – 1 715, 4 млн. рублей). Более чем в два раза увеличился и объем средств, привлеченных у юридических лиц в депозиты, по состоянию на 01.01.2008 г. он составил 554,2 млн. рублей.

В отчетном периоде банк значительно улучшил свое финансовое положение.

В отчетном периоде валюта баланса увеличилась на 54 % и составила 3167,4 млн. рублей. Рост валюты баланса сопровождается увеличением клиентурного рынка и доли привлеченных средств. Кредитные вложения банка возросли в 1,4 раза и составили 2483,8 млн. рублей, объем вложений в ценные бумаги составил 30,9 млн. рублей. Собственные средства (капитал) банка увеличились в 1,4 раза и составили 345,2 млн. рублей. Коэффициент достаточности капитала, с учетом рисков, составляет 11,9 %. Доходы банка в отчетном году составили 601,3 млн. руб., увеличились по отношению к предыдущему году на 72,0%.

Прибыль банка составила 94,0 млн. руб. против 60,4 млн. руб. за 2006 год.

Внедрение международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, стандартов аудита в соответствии с требованиями международной практики.

В соответствии с требованиями Банка России с 1 января 2004 года осуществляется внедрение международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

2007 году составлена, подтверждена аудиторской компанией финансовая отчетность по МСФО за 2006 год.

В настоящее время идет подготовка по составлению отчетности по МСФО за 2007 год. Срок сдачи 30 июня 2008 года.

Развитие культуры банковского дела и управления персоналом

Любая организация процветает настолько, насколько грамотно она привлекает, сохраняет и развивает свой персонал. Успешное выполнение поставленных задач, эффективный труд и вклад в прибыльное развитие АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в 2007 году во

многим определилось профессиональным уровнем персонала. Подготовка кадров Банка происходит путем конкурсного отбора и прохождением испытательного срока.

Реализовать свой профессиональный потенциал в 2007 году сумели сотрудники Банка, общая численность которого составила 281 человека, 233 сотрудника имеют высшее и среднее образование (161 человек - высшее, 72 - среднее профессиональное образование). 15 сотрудников нынешнего состава имеют два высших образования, трое являются кандидатами экономических наук. 120 от общего числа сотрудников профильных подразделений Банка обладает опытом практической работы в банковской сфере свыше пяти лет. 14 ключевых сотрудников Банка хранят верность банку и работают со дня его основания. Средний возраст сотрудников - 37 лет. В 2007 году в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) 31 сотрудник получил должностное продвижение."

В целях повышения профессиональных навыков 54 специалиста Банка прошли обучение на курсах повышения квалификации и семинарах по следующим направлениям:

1. Эффективная кредитная работа в банке.
2. Порядок исчисления НДС при осуществлении деятельности финансово-кредитных организаций.
3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренний контроль.
4. Валютное регулирование и валютный контроль в деятельности кредитных организаций в 2007 году.
5. Трудовой кодекс РФ: профессиональный комментарий новелл законодательства.
6. Банковский внутренний контроль и аудит: новое в нормативном регулировании и современная практика.

И мн.др.

3. ОТЧЁТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Деятельность Совета директоров осуществлялась на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, в соответствии с решениями общего собрания акционеров, Стратегией развития на 2007-2009 годы, утвержденной Советом директоров банка.

В период полномочий Совет директоров осуществлял стратегическое управление деятельностью Банка и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка. Состав и деятельность Совета директоров регламентированы Уставом банка, Положением о Совете директоров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

Совет директоров в своей деятельности руководствовался Положением о распределении полномочий членов Совета и утвержденным планом работы на 2007 год.

Численный состав Совета директоров - 5 человек. В связи с гибелью Белоголовкина Д.Е. совет принял необходимые решения, связанные с избранием нового Председателя Совета директоров Банка (протокол Совета директоров № от 24.10.08г.).

Совет директоров возглавил (с 24.10.2007г.) Шутов А.В., который обеспечил преемственность и дальнейшее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров.

Заседания Совета директоров проводились регулярно. Решения по вопросам, рассматриваемым на заседаниях, принимались единогласно. Решения Совета директоров оформлены протоколами. Одобрённые решения, впоследствии оказавшиеся неэффективными, отсутствуют.

В период осуществления полномочий действующего Совета директоров по вопросам, относящимся к его компетенции, проведено 15 очных заседаний, в том числе в новом составе, после проведения внеочередного общего собрания акционеров (24.10.2007г.) – 8 очных заседаний, на которых рассмотрены и нашли решение все важнейшие вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития.

Контроль за текущей финансово-хозяйственной деятельностью банка осуществлялся ежеквартально посредством рассмотрения вопроса о результатах работы в отчетном квартале, определения текущих показателей бизнес-плана банка.

Заслушаны отчеты службы контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, отчеты о реализации Политики по управлению типичными банковскими рисками, о сделках со связанными с банком лицами, о реализации Кредитной политики, о работе ДО «Сарапульское», ДО «Воткинское».

Утверждались отчеты о сделках со связанными с банком лицами, одобрялись сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Советом директоров принято решение о создании Московского филиала АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) г. Москва.

Советом директоров рассмотрены вопросы об утверждении условий договора с аудитором, включая размер оплаты его услуг; о рекомендациях по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты по итогам 2006 года.

Советом директоров рассмотрены результаты оценки деятельности исполнительных органов АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в 2007 году.

С целью совершенствования процедур контроля совершения банковских операций Советом директоров в 2007 году было уделено внимание вопросам организации внутреннего контроля в Банке. Советом директоров утвержден план работы Службы внутреннего контроля на 2007 год с разбивкой по кварталам. В отчетном году Советом директоров рассмотрены сводные отчеты Службы внутреннего контроля по результатам проведенных проверок подразделений Банка. Проверки показали, что совершение и учет банковских операций осуществляется в соответствии с действующим законодательством и правилами,

установленными Банком России. Советом директоров рассмотрена оценка состояния системы внутреннего контроля, проведенная службой внутреннего контроля. Советом директоров рассмотрены результаты проверок Банка надзорными органами, аудиторами, ревизионной комиссией.

Советом директоров своевременно рассматриваются рекомендации и нарушения, выявленные службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Советом директоров утвержден план работы службы внутреннего контроля на 2008 год.

Одной из главных функций Совета директоров является стратегическое управление деятельностью Банка, которая исполнена в отчетном году путем утверждения внутренних документов:

- Политика АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в области предотвращения конфликта интересов (протокол № 03 от 11.04.2007 г.);
- Общие условия создания и доверительного управления имуществом общих фондов банковского управления «КЛАССИК» и «ПОТЕНЦИАЛ» и инвестиционные декларации (протокол № 04 от 17.05.2007);
- Общие условия создания и доверительного управления имуществом ОФБУ «КЛАССИК» и «ПОТЕНЦИАЛ» с учетом внесенных изменений (протокол № 04 от 09.08.2007г.);
- Кредитная политика в новой редакции (протокол № 06 от 25.09.2007);
- Политика управления ликвидностью в новой редакции (протокол № 02 от 23.11.2007г.);
- Положение о распределении полномочий членов совета директоров, порядке их взаимозаменяемости (протокол № 03 от 25.12.2007);
- Политика управления типичными банковскими рисками АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в новой редакции (протокол № 03 от 25.12.2007).
- Утверждение РД, регулирующего порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии развития Банка (протокол № 04 от 24.01.2008г.);
- Изменения (корректировки) в Стратегию развития банка на 2008-2009 годы (протокол № 04 от 24.01.2008г.);
- Изменение №1 в Положение о системе внутреннего контроля (протокол №04 от 24.01.2008г.);
- Утверждение Положения об оценке деятельности Совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (протокол №07 от 09.04.2008г.).

Внутренние документы, разработка и утверждение которых является обязанностью Совета директоров, соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Совет одобрил предложения по внесению изменений в Устав АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), связанных с увеличением уставного капитала (протокол № 05 от 09.06.2007) и в связи с созданием Московского филиала АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (протокол № 5 от 23.08.2007) .

В соответствии с решением Совета директоров и приказом Директора банка 22.10.2007 г. назначена руководителем службы внутреннего контроля Котомцева Г.Н.. В соответствии с рекомендациями ЦБР Совет включил предложенную акционерами кандидатуру Азова Д.П. - начальника отдела по управлению рисками в список кандидатур для избрания в Правление банка на годовом общем собрании акционеров.

Совет директоров рассмотрел поступившие предложения в связи с подготовкой к годовому Общему собранию акционеров и принял решение о включении предложенных

кандидатур для избрания в органы управления Банка на годовом общем Собрании акционеров.

Совет директоров также принял решения по вопросам, входящим в его компетенцию: предварительное утверждение годового отчета; рекомендации годовому общему собранию акционеров по распределению прибыли по результатам финансового года, в том числе по размеру годовых дивидендов по акциям; рассмотрел результаты работы ревизионной комиссии и деятельность исполнительных органов Банка в 2007 году.

Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособного Банка – такие направления определил Совет директоров, утвердив Стратегию развития на 2007-2009 годы. В соответствии с указанным документом развитие бизнеса Банка связано в первую очередь со значительным увеличением размера собственного капитала Банка. Поставленная задача была выполнена посредством утверждения на годовом Общем собрании акционеров Банка решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) посредством закрытой подписки. Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся в апреле 2007 г., было принято решение о размещении дополнительного выпуска акций. В июне 2007г. Национальный банк Удмуртской Республики зарегистрировал отчет об итогах выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций на сумму 50,0 млн. руб. В результате, величина уставного капитала Банка составила 191,6 млн. В свою очередь Совет директоров Банка проводил соответствующие мероприятия по реализации указанного решения собрания акционеров Банка: в ноябре 2007 года Банк привлек субординированный займ в сумме 50,0 млн. руб. сроком на 5 лет, что также повлияло на величину собственного капитала Банка.

В целях совершенствования организации деятельности Совета директоров Банка и повышении его эффективности и результативности в Банке проводится оценка деятельности Совета директоров Банка.

Общие результаты оценки деятельности Совета директоров Банка в целом отражены в годовом отчете, представляемом годовому общему собранию акционеров Банка, а персональные оценки работы членов Совета директоров Банка, являясь конфиденциальной информацией, используются Советом директоров Банка для совершенствования своей деятельности.

Документом, регламентирующим процедуру оценки работы Совета директоров Банка, является внутреннее Положение об оценке деятельности Совета директоров.

Показатели оценки, вытекающие из целей и задач Совета директоров:

- **Эффективность защиты интересов акционеров и иных участников корпоративных отношений.** Совет директоров является представителем интересов акционеров и должен оперативно реагировать на поступающие от акционеров обращения и жалобы. В период полномочий Совета директоров обращений и жалоб от акционеров не поступало.

- **Эффективность системы внутреннего контроля.** Основное влияние на показатели деятельности банка оказывает управление деятельностью банка. Совет директоров обеспечивает формирование высокопрофессиональной команды высших менеджеров, качественной системы корпоративного управления. Совет директоров в своей деятельности регулярно взаимодействует с исполнительными органами, чтобы доводить позицию Совета директоров и акционеров банка.

Одной из основных задач Совета директоров является регулярный контроль за деятельностью работы исполнительных органов. Объем доводимой до Совета директоров информации позволял контролировать деятельность исполнительных органов.

Совет директоров Банка, Правление Банка, Директор банка в рамках системы внутреннего контроля осуществляют контроль за организацией деятельности Банка. Динамичное развитие Банка объясняется организационной и технологической гибкостью, ра-

зумной тарифной политикой, тщательным подбором высококвалифицированных специалистов, активной работой с предприятиями различных форм собственности и населением, удачным позиционированием на рынке банковских услуг, соблюдением репутации стабильного Банка.

Система внутреннего контроля включает проведение собственного контроля банковской деятельности, а также организацию мониторинга на всех участках работы Банка, который заключается в проведении постоянного наблюдения за работой всех подразделений Банка. На всех сотрудников Банка разработаны должностные инструкции с учетом исключения возникновения конфликта интересов.

Существующая в банке система внутреннего контроля способствует надлежащему исполнению исполнительным органам своих функций, в том числе следованию внутренним документам банка. Созданная система органов внутреннего контроля соответствует положениям, предусмотренным уставом, внутренними документами банка. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций.

• **Наличие системы управления рисками.** Советом директоров обеспечено функционирование в банке системы управления рисками, позволяющей учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных банковских рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

• **Соблюдение кодекса корпоративного управления (поведения).** Приоритетным направлением является развитие принципов корпоративного управления, а также поддержание и развитие эффективного взаимодействия органов управления Банка, направленного на реализацию целей стратегического развития АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

• **Информационное обеспечение работы совета директоров.** Члены Совета директоров своевременно информируются о предстоящем заседании, получают от корпоративного секретаря необходимую информацию для подготовки директоров к заседаниям.

Члены Совета директоров обеспечиваются всей информацией, необходимой для исполнения своих обязанностей. Информация членам Совета директоров о наиболее важных событиях в финансово-хозяйственной деятельности банка направляются как посредством электронной почты, так и на бумажных носителях.

Информирование Совета директоров о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России, осуществляется в соответствии с «Положением о порядке распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации». Информация о результатах проверок направляется Совету директоров своевременно.

• **Роль Председателя Совета директоров и отношения с ним.** Председатель Совета директоров поддерживает постоянные контакты с иными органами и должностными лицами Банка, с целью своевременного получения полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров эффективных решений.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров Банка и осуществляет другие функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

• **Индивидуальная оценка работы каждого члена совета директоров.** Целью проведения оценки работы каждого члена Совета директоров является активизация работы Совета директоров и личное участие его членов, повышение вклада каждого члена Совета в обеспечение успешной работы Совета директоров и Банка в целом, выявление сфер, в которых деятельность может быть улучшена.

Оценка осуществляется на основе:

- анализа протоколов заседаний Совета директоров (Таблица 1);
- анкет, составленных каждым членом Совета директоров на всех членов Совета директоров, за исключением самого себя (Таблица 2);
- анализа собранной информации.

Все члены Совета директоров имеют высшее образование и управленческий стаж. Все члены Совета директоров занимают должности единоличного исполнительного органа в других коммерческих организациях, не конкурирующих с Банком. Шутов А.В., Пьянков А.Я., Волков А.А. являются членами Совета директоров других коммерческих организаций. Председатель Совета директоров Банка Шутов А.В. одновременно является Председателем Совета директоров в другой коммерческой организации.

Распределение полномочий членов Совета директоров осуществлено следующим образом:

- Волков А.А. - аудит;
- Шутов А.В. - стратегическое планирование;
- Пьянков А.Я. - кадры и вознаграждение;
- Белоголовкина Н.А. - урегулирование корпоративных конфликтов;
- Пономарев А.Ю. - управление текущей деятельностью Банка.

Распределенные между членами Совета директоров вопросы периодически рассматривались на заседаниях Совета директоров.

4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА.

Главная стратегическая цель банка на 2007-2009 годы – увеличить капитал Банка и войти в группу действующих кредитных организаций России (по официальной классификации Банка России) с величиной зарегистрированного уставного капитала более 300 млн. рублей, собственным капиталом Банка 700 млн. рублей.

В стремлении достичь эту цель Банк считает себя обязанным перед:

- Акционерами, вверившими в управление Банку свой капитал.
- Клиентами, которые доверили Банку свои денежные средства, поручили управлять их делами.
- Сотрудниками Банка, доверившими Банку свою жизненную перспективу.

Стратегические направления деятельности Банка:

1. Укрепление устойчивости Банка и минимизация возможности возникновения кризисных ситуаций:

- увеличение уставного капитала за счет размещения объявленных акций и создание значительного запаса прочности по уровню капитализации и по уровню ликвидности;
- повышение качества активов Банка с целью получения устойчивых доходов и обеспечения безубыточной деятельности Банка;
- развитие новых высокодоходных форм размещения средств с учетом всех законодательных возможностей, увеличение объемов размещения с учетом увеличения собственного капитала Банка.

2. Совершенствование системы корпоративного управления и внутреннего контроля:

- создание качественной системы управления Банком в соответствии со стандартами серии ISO 9000, обобщающими передовой мировой опыт в области управления качеством.
- формирование системы управления рисками, адекватных характеру совершаемых операций, в том числе системы информационной безопасности;
- повышение роли службы внутреннего контроля в предотвращении наращивания банковских рисков;
- обеспечение принципа ведения коммерческих операций с акционерами Банка и иными клиентами на равных условиях;
- консолидированное управление рисками и финансовыми потоками Банка и его филиалов с целью разумного сочетания финансового результата и уровня риска в рамках деятельности Банка в целом, максимальный учет таких параметров, как:
 - существенность риска;
 - адекватность суждения Банка о реальном уровне риска;
 - качество внутрибанковских систем управления;
 - оценка финансового положения акционеров Банка и их деловой репутации;
 - оценка возможности влияния взаимозависимости акционеров на деятельность

Банка.

В целях предотвращения принятия управленческих решений, направленных на максимализацию доходности при высоких уровнях риска политика управления ликвидностью Банка предусматривает установление пороговых показателей нормативов ликвидности.

Совет директоров установил следующие пороговые показатели нормативов, до наступления которых уровень риска ликвидности является для Банка приемлемым:

По нормативу Н1-минимальное значение-10,5%

По нормативу Н2-минимальное значение-16,7%

По нормативу Н3-минимальное значение-50,70%

По нормативу Н4-максимальное значение-119,00%

В случае наступления или преодоления установленных пороговых значений нормативов ликвидности уровень риска ликвидности становится неприемлемым и Банк осуществляет мероприятия, направленные предотвращения возникновения возможных кризисных ситуаций и на восстановление допустимого уровня ликвидности, определенные политикой управления ликвидностью Банка.

- полноценная реализация принципов, вытекающих из статуса Банка, как коммерческой организации независимой в осуществлении своей оперативной деятельности, устранение любых форм вмешательства в деятельность Банка, оказания воздействия на хозяйственные решения Банка вне рамок законодательства;
- своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности Банка, включая данные о ее финансовом положении, структуре собственности и управления.

3. Расширение финансовой базы Банка:

- расширение спектра и объемов оказываемых банковских услуг с учетом потребностей клиентов и возможностями новых технологий;
- развитие пластиковых карт Банка, в том числе международных, по обслуживанию выплаты заработной платы и вкладов населения;
- привлечение новых клиентов за счет внедрение новой идеологии работы, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- развитие новых форм привлечения средств граждан, предприятий и организаций в Банк, увеличение объемов привлечения, в том числе за счет размещения облигационного займа;
- расширение сети структурных подразделений Банка с учетом возможностей и потребностей отдельных регионов.

В целях расширения спектра услуг, предоставляемых населению, Банка заключил договор с Пенсионным фондом на доставку пенсий населению Удмуртской Республики.

Выполнение этого проекта требует наличия разветвленной сети Банка.

Расширение сети структурных подразделений Банка осуществляется путем создания сети дополнительных, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла в населенных пунктах УР, численностью более 5 тыс. человек.

В настоящее время имеются офисы в городах Глазов, Воткинск, Сарапул, Можга.

Планируется в 2008 году открыть офисы в с. Каракулино, Алнаши, расширить существующие площади в г. Воткинске.

Развитие Банка настоятельно требует все более тесного взаимодействия с центрами высокой финансовой активности и освоения практики международного финансового бизнеса.

С этой целью в 2007 году открыт филиал в г. Москве.

4. Совершенствование банковских технологий и техническое оснащение Банка:

- развитие информационной, технологической базы, позволяющей рационализировать операции, совершенствовать управление рисками и управленческую отчетность, повысить качество банковских продуктов;
- организация работы по выпуску и обслуживанию пластиковых карт;
- замена устаревшего оборудования.

5. Развитие культуры банковского дела и управления персоналом:

- постоянная работа с кадрами Банка, достижение высокого уровня профессионализма и ответственности каждого специалиста Банка;
- совершенствование структуры управления банком;

- создание резерва кадров для работы на руководящих должностях.

6. Проведение маркетинговой и рекламной политики, направленной на достижение главной стратегической задачи Банка

5. ОТЧЁТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА

Общее собрание акционеров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) от 20 июня 2007 года (протокол № 02 от 22.06.2007 г.) приняло решение выплатить (объявить) дивиденды по результатам 2006 года по обыкновенным акциям. На выплату дивидендов было направлено 19826201,08 руб., размер дивиденда на одну акцию составил – 0,14 рублей.

Форма выплаты дивидендов – денежные средства.

Право на получение дивидендов получили акционеры, зарегистрированные в реестре акционеров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором было принято решение о выплате дивидендов – 25 мая 2007 года.

В решении было определено, что дивиденды выплачиваются в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Выплата дивидендов акционерам осуществлялась в безналичном порядке посредством перевода денежных средств по банковским реквизитам, указанным в заявлении акционера.

7. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе деятельности банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы банка.

Порядок управления основными видами рисков и контроль за их уровнем в проверяемом периоде регламентировались внутренними документами банка, определявшими подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков.

Основным документом являлась «Политика управления типичными банковскими рисками», утвержденная Советом директоров 02.11.2005г. (протокол № 5). Политика утверждена в новой редакции Советом директоров 25.12.2007г. (протокол № 3).

Политика Банка определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков (кредитный, рыночный (фондовый, валютный, процентный) операционный, правовой, риск ликвидности и риск потери деловой репутации);
- подходы в реализации Политики, методы оценки и управления каждым из типичных банковских рисков.

Порядок взаимодействия подразделений и процедуры принятия решений органами управления банка регламентируются отдельными внутренними документами по видам рисков.

Контроль исполнения Политики в соответствии с установленными внутренними документами, процедурами и методиками возлагается на следующие органы управления, подразделения и должностные лица банка.

в предварительном порядке - начальники структурных подразделений в рамках установленных полномочий;

в текущем порядке - отдел управления рисками, начальники подразделений, Директор банка, Правление банка;

в последующем порядке - СВК, Директор банка, Совет директоров.

В банке разрабатывались и предоставлялись на рассмотрение Директору банка предложения по принятию мер (служебные записки), направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков (кредитного риска, риска потери ликвидности).

Директором банка утверждены 01.12.2007г. пограничные значения кредитного риска: понижены (ужесточены) пороговые значения индикаторов кредитного риска Пкс, Ппс, Прпс, Пн7, Пн9.1 и КР.

В Политике управления ликвидностью утвержденной Советом директоров (протокол №02 от 23.11.2007г.) установлены новые параметры управления риском ликвидности. В целях эффективного управления ликвидностью введены пороговые значения по нормативам Банка России Н2, Н3, Н4. Изменен порядок расчета коэффициентов ликвидности по срокам «до 7 дней», «до 30 дней» и «до 1 года», при котором в расчет включаются активы I и II категории качества и изменена форма таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

В банке разработаны внутренние документы по оценке и управлению кредитными рисками, регламентирующие порядок их контроля и управления:

- Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (директором банка 02.07.2007), с изменениями № 1 от 30.10.2007 и № 2 от 14.12.2007;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери (директором банка 15.01.2007);
- Кредитная политика АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (протокол Совета директоров № 06 от 26.09.2007);
- Положение о кредитовании юридических лиц (директором банка 11.09.2006);
- Положение о кредитовании физических лиц (директором банка 07.06.2007);

- Положение о кредитовании малого бизнеса (директором банка 12.03.2007);
- Положение о порядке предоставления кредитов «ОВЕРДРАФТ» и «ЛИМИТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ» физическим лицам с использованием пластиковых карт «MasterCard» (директором банка 04.06.2007);
- Положение об ипотечном кредитовании физических лиц» (директором банка 01.08.2007);
- Положение о порядке предоставления кредита «ОВЕРДРАФТ» физическим лицам с использованием пластиковых карт «Ижкард» (протокол Правления №5 от 29.04.2005);
- Положение о порядке работы с просроченной ссудной и приравненной к ней задолженностью в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (директором 07.06.2007);
- Положение «О проведении операций размещения и привлечения денежных средств на рынке межбанковских кредитов (депозитов) в Российских рублях и иностранной валюте» (директором банка 11.09.2006);
- Положение о предоставлении банковских гарантий АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (директором банка 11.09.2006);
- Положение о работе с векселями сторонних векселедателей (директором банка от 02.04.2007);
- Программа кредитования сотрудников (директором банка 04.06.2007);
- Положение о предоставлении кредитов в форме «Овердрафт» юридическим лицам (директором 11.09.2006);
- Положение «О формировании кредитных историй» (директором 01.11.2006);
- Условия потребительского кредитования физических лиц на приобретение товаров длительного пользования и оплату услуг (директором банка 20.01.2004);
- Положение о порядке оформления ипотеки в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (директором от 26.02.2006);
- Положение по управлению кредитным риском, утвержденное Директором банка 31.01.2006г.

Положением по управлению кредитным риском определены цели, задачи, инструменты по снижению кредитного риска, управление кредитным риском, недопущение ухудшения качества кредитного портфеля банка, ограничение негативного влияния кредитного риска на деятельность банка в целом.

Ограничения кредитных рисков приняты пограничными значениями в т.ч. нормативами Банка России Н6, Н7, Н9.1, Н10.1.

В соответствии с положением пограничные значения по кредитному риску устанавливались Директором банка.

Текущий контроль за уровнем кредитных рисков банка и эффективностью принятых мер осуществляет отдел по управлению рисками посредством отчетности, составляемой на установленную отчетную дату в соответствии с положением.

В банке созданы и на постоянной основе действуют коллегиальные органы принятия решений по вопросам кредитования: Кредитный Комитет банка, принимающий решения о кредитовании и определяющий параметры кредитования, малый Кредитный комитет по рассмотрению вопросов выдачи типовых кредитных продуктов физическим лицам.

В качестве одного из основных инструментов регулирования кредитного риска банк рассматривает систему лимитирования кредитных продуктов. Лимит устанавливается отдельно каждому клиенту и оформляется протоколами заседаний Кредитного комитета.

Сопровождение выданного кредита, мониторинг финансового состояния заемщика и контроль за его возвратом осуществляется на постоянной основе кредитующими подразделениями.

Особое внимание уделяется определению и мониторингу кредитного риска при кредитовании связанных с банком лиц, в соответствии с Положением о порядке совершения сделок со связанными с банком лицами, утвержденного Директором банка 11.09.2006, с изменениями от 06.12.2007. Советом Директоров утверждаются лимиты кредитования для таких заемщиков. Сделки, превышающие эти лимиты, выносятся на

одобрение Совета Директоров. По сделкам предоставления кредитов связанным лицам, которые признаются в соответствии с законодательством РФ заинтересованными, одобрение Совета Директоров получается до совершения этих сделок.

В зависимости от величины кредитного риска, в процессе его регулирования, минимизации и мониторинга участвуют следующие подразделения банка:

1. кредитующие подразделения в части:
 - сбора документов необходимых для подготовки анализа кредитоспособности заемщика и вынесения профессионального суждения;
 - подготовки заключения о влиянии кредитной заявки (выдача средств по действующим договорам) на обязательные нормативы банка;
 - передачи заключения на Кредитный комитет банка;
 - инициации вынесения вопроса об одобрении сделок на заседание Совета Директоров;
 - ежемесячного мониторинга финансового состояния заемщика;
2. юридический отдел в части:
 - анализа правоустанавливающих документов клиента, поручителя, залогодателя с целью проверки полномочий должностных лиц, контроля за соблюдением действующего законодательства (особый контроль в отношении крупных сделок, а так же сделок, в которых имеется заинтересованность), в т.ч. по предлагаемому клиентом обеспечению;
 - подготовки заключения и дальнейшей передачи его кредитующему подразделению;
3. служба безопасности в части:
 - подготовки заключения о возможности кредитования клиента;
4. отдел по работе с ценными бумагами в части:
 - формирования списка инсайдеров и аффилированных лиц банка и своевременного предоставления его в кредитующие подразделения;
 - своевременного обновления списка;
5. служба внутреннего контроля банка в части:
 - осуществления проверок организации и функционирования системы контроля, а так же надлежащего исполнения процедур, установленных внутренними нормативными документами банка.

Отдел по управлению рисками, на основе данных, предоставляемых кредитующими подразделениями и отделом бухгалтерского учета и отчетности, контролирует качество кредитного портфеля и готовит ежемесячно информацию для Директора банка об уровне концентрации кредитного риска и качестве кредитного портфеля.

Два раза в год Отделом по управлению рисками Совету директоров в рамках отчета реализации Политики управления типичными банковскими рисками предоставляется информация о качестве кредитного портфеля и эффективности управления кредитным риском. Кредитующими подразделениями ежегодно Совету директоров представляется отчет о реализации Кредитной политики. Рассмотрение отчетов подтверждается протоколами заседания Совета директоров.

Выборочной проверкой фактов не соблюдения банком установленных требований по формированию внутрибанковской отчетности не выявлено. Банком обеспечивалось принятие управленческих решений по результатам мониторинга кредитного риска.

Управление ликвидностью в банке осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров «Политикой по управлению ликвидностью» (протокол №02 от 23.11.2007г.), которая определяет порядок управления активами/обязательствами, устанавливает процедуры пополнения и восстановления ликвидности, взаимодействия между подразделениями банка, а также определяют кризисные сценарии. Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление текущей ликвидностью;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством банка путем планирования обязательств и управления активами посредством выделения ресурсов для проведения активных операций, включая:

- предоставление ресурсов;
- операции с ценными бумагами;
- управление открытой валютной позицией банка;
- перераспределение ресурсов между территориальными подразделениями банка;
- выполнения определенных процедур определения и поддержания рациональной ликвидности.

Ежедневно, в целях определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах Казначейством проводится анализ состояния расчетных /текущих/транзитных счетов клиентов территориальных подразделений Банка, корреспондентских счетов ЛОРО и НО-СТРО, наличия средств в кассе, движения средств по валютным, кредитным операциям, других приходных и расходных операций по рублевым корреспондентским счетам территориальных подразделений банка. На основании этого анализа Казначейство ежедневно составляет таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов и проводит расчет коэффициентов ликвидности, данные по ним предоставляются Директору банка, Управлению инвестиций и кредитования для принятия соответствующих решений и Отделу по управлению рисками для контроля за уровнем ликвидности.

Система управления ликвидностью банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение банком своих обязательств независимо от действий контрагентов. Мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе Казначейством и Отделом бухгалтерского учета и отчетности.

Казначейством на ежедневной основе проводится расчет и оценка коэффициентов ликвидности:

- срок погашения от "до востребования" до 7 дней;
- срок погашения от "до востребования" до 30 дней;
- срок погашения от "до востребования" до 1 года.

Банком установлены предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, по каждому сроку, которые утверждаются Директором банка.

Банком соблюдаются предельные значения избытка (дефицита) ликвидности.

Советом директоров банка утверждены меры по поддержанию ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности банка:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) в т.ч. с использованием залога части активов банка;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) в т.ч. с использованием залога части активов банка;
- ограничение (прекращения) кредитования на определенный срок;
- увеличение уставного капитала;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты/депозиты;
- реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Отделом по управлению рисками ежемесячно представляется отчет Директору банка о выполнении коэффициентов ликвидности, ежеквартально Правлению банка информация о состоянии показателей ликвидности. Два раза в год Отделом по управлению рисками Совету директоров в рамках отчета реализации Политики управления типичными банковскими рисками предоставляется информация об эффективности управления риском ликвидности.

Рассмотрение отчетов подтверждается протоколами Правления банка и заседания Совета директоров.

Порядок оценки и управления рыночным риском (фондовым, валютным, процентным) в проверяемом периоде регламентировался Положением об оценке рыночных рисков и системе контроля и управления рыночными рисками, утвержденным Правлением банка 20.01.2005г. (протокол № 1).

Методика управления рыночным риском устанавливает оценку соблюдения банком законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов банка, определяющих порядок расчета размера рыночного риска.

Рыночный риск в банке определяется как риск, возникающий в результате открытых позиций, изменения процентных ставок, курсов валют и ценных бумаг, которые в значительной степени зависят от общих и конкретных рыночных изменений, и оценивается с точки зрения оценки отдельно каждой из составляющих этого риска, т.е. отдельно фондового, процентного и валютного рисков. Основным индикатором регулирования рыночного риска является соблюдение банком законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов банка, определяющих порядок расчета размера рыночного риска.

Порядок формирования торгового портфеля ценных бумаг, приобретенных Банком, соответствовал требованиям Положения Банка России № 89-П.

Банк правильно включал процентный риск и фондовый риск, а также валютный риск в расчет совокупного размера рыночного риска.

Банком соблюдались требования Положения Банка России № 89-П по порядку рас В ходе проверки не выявлены нарушения и недостатки при осуществлении банком операций с финансовыми инструментами, проведение которых сопровождается возникновением рыночного риска.

Основные принципы управления операционным риском утверждены Политикой банка управления типичными банковскими рисками, утвержденной Советом директоров 25.12.2007г. (протокол № 3):

- создание организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению операционным риском.

Ответственность организацию комплекса мер по реализации Политики управления типичными банковскими рисками возложена на Директора банка.

Порядок оценки и управления операционным риском в проверяемом периоде регламентировались следующими внутренними документами:

- Положением по управлению операционным риском, утвержденным Директором банка 16.01.2006г.;
- Положениями об отделах и структурных подразделениях банка;
- Должностными инструкциями сотрудников банка.

Положением по управлению операционным риском установлен порядок представления структурными подразделениями информации по вопросам управления операционным риском для использования в работе Отдела по управлению рисками в целях его оценки, мониторинга и минимизации риска.

Внутренними документами банка определена периодичность оценки Директором 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. План действий сотрудников банка на случай непредвиденных обстоятельств, утвержден Директором банка 05.06.2006г, предусматривающий порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения. Журнал учёта операционных убытков ведется с 2005г.

В случае возникновения операционных убытков во внутренних документах банка не предусмотрено сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных операционных убытков, имевших место за соответствующий период. Прогнозными оценками операционных убытков для банка является установленное пограничное значение (менее 0,1% капитала банка) полученных убытков.

Операционные убытки анализируются Отделом по управлению рисками и предоставляются Директору банка в составе ежеквартального отчета.

Отдел по управлению рисками ежемесячно предоставляет Директору банка отчет по результатам мониторинга уровня операционного риска.

Оценка эффективности управления операционным риском представляется два раза в год Совету директоров в рамках отчета Отдела по управлению рисками о реализации «Политики по управлению типичными банковскими рисками».

Рассмотрение отчетов подтверждается протоколами заседания Совета директоров.

В проверяемом периоде порядок управления и контроля правового риска регламентирован Положением по управлению правовым риском, утвержденным Директором банка 03.04.2006г.

Положением предусмотрены показатели для определения и оценки уровня правового риска и определены критерии оценки правового риска с учетом факторов его возникновения.

По обеспечению допустимого уровня правового риска предусмотрен сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в банке и принятия решений с учетом результатов анализа указанной информации и определен порядок и своевременность информации служащих о событиях правового риска в банке.

В банке имеется аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

Положением установлен порядок представления структурными подразделениями информации по вопросам управления правовым риском, для использования в работе Отдела по управлению рисками, в целях предупреждения (минимизации) риска. Уровень правового риска определяется ежеквартально, нарастающим итогом с начала года, на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, на основании сравнительной оценки фактических показателей уровня правового риска и установленных лимитов.

Отчётность об уровне правового риска составляется Отделом по управлению рисками ежеквартально, и предоставляется Директору банка. Два раза в год Отделом по управлению рисками Совету директоров в рамках отчета о реализации Политики управления типичными банковскими рисками предоставляется информация об эффективности управления правовым риском.

Рассмотрение отчетов подтверждается протоколами заседания Совета директоров.

Порядок управления риском потери деловой репутации банка в проверяемом периоде регламентирован Положением по управлению риском потери деловой репутации, утвержденным Директором банка 03.04.2006г.

Положением банка определены общие цели и задачи управления риском, подходы банка к системе управления репутационным риском. Стресс-тестирование в части репутационного риска банком не проводилось.

Внутренний документ по управлению риском потери деловой репутации, разработанный с учетом Рекомендаций Банка России № 92-Т.

В числе мероприятий, направленных на минимизацию репутационного риска, Банком предусмотрено построение эффективной системы внутреннего контроля, формирование и поддержание положительного имиджа банка и ее акционеров.

Функции по мониторингу и управлению риском потери деловой репутации в проверяемом периоде осуществлялись Отделом по управлению рисками.

Результаты мониторинга параметров управления репутационным риском в банке отражаются в отчете, который ежеквартально представляется Директору банка. Два раза в год Отделом по управлению рисками Совету директоров в рамках отчета о реализации Политики управления типичными банковскими рисками предоставляется информация об эффективности управления риском потери деловой репутации.

Рассмотрение отчетов подтверждается протоколами заседания Совета директоров.

7. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЁННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2007 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в 2007 году Банком не совершались.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЁННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2007ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

За 2007 год совершено 87, а в 1 кв. 2008 года - 18 сделок на общую сумму более 1.1 млрд. рублей, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Фактов нарушения существенных условий сделок, одобренных общим собранием акционеров – не установлено.

Журнал учета сделок между Банком и заинтересованными лицами, которые совершены за период 2007 год и за 1 кв. 2008 года в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности в соответствии со ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах» прилагается.

Перечень сделок между Банком и заинтересованными лицами, которые могут быть совершены в будущем процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности в соответствии со ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах» прилагается.

9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА, СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИХ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ И ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЁТНОГО ГОДА.

№ п/п	Должность в Совете директоров Банка (Председатель, член Совета)	Фамилия, имя, отчество	Место работы, занимаемая должность (для членов Совета директоров- представителей юридических лиц)
1.	Председатель Совета	Шутов Андрей Васильевич	Генеральный директор ОАО «Удмуртнефтепродукт»
2.	Член Совета	Белоголовкина Наталия Ароновна	Генеральный директор ОАО «ГАРАНТ», генеральный директор ОАО «Информпечать»
3.	Член Совета	Волков Андрей Александрович	Генеральный директор ОАО «Удмуртторф»
4.	Член Совета	Пьянков Алексей Яковлевич	Финансовый директор ОАО «Удмуртнефтепродукт»
5.	Член Совета	Пономарёв Андрей Юрьевич	Директор АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Персональный состав Совета директоров

Белоголовкина Наталия Ароновна, 1946 г. р.

Сведения об образовании: Ижевский механический институт, 1971 г., инженер- экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2002	Открытое акционерное общество «Информпечать»	Генеральный директор
06.09.2007	Открытое акционерное общество «ГАРАНТ»	Генеральный директор
24.10.2007	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочерне-		-

го или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

Волков Андрей Александрович, 1974 г.

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

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

С	организация	должность
1	2	3
29.06.2004	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
24.05.2005	Открытое акционерное общество «Удмуртторф»	Член Совета директоров
01.07.2006	Открытое акционерное общество «Удмуртторф»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		6,41%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		6,41%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Пономарёв Андрей Юрьевич, 1965 г. р.

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

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

С	организация	должность
1	2	3
12.03.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Директор Банка
12.03.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Председатель Правления Банка
30.06.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Пьянков Алексей Яковлевич, 1971 г. р.

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

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

С	организация	должность
1	2	3
18.12.2000	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Финансовый директор
27.04.2006	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Член Совета директоров
20.06.2006	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Шутов Андрей Васильевич, 1963 г. р.

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

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

С	организация	должность
1	2	3
16.06.2000	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Член Совета директоров
27.06.2000	Открытое акционерное общество «Ижмашпроект»	Председатель Совета директоров
03.07.2006	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Генеральный директор
24.10.2007	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		16,26%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		16,26%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

10. СВЕДЕНИЯ О ДИРЕКТОРЕ БАНКА И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА, ИХ КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ И ВЛАДЕНИЕ АКЦИЯМИ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЁТНОГО ГОДА.

Непосредственное руководство деятельностью Банка осуществляли Директор Банка Пономарёв Андрей Юрьевич и Правление Банка.

Правление Банка в зависимости от условий развития общеэкономической ситуации в стране своевременно корректировало приоритеты при выработке рыночной стратегии Банка.

За отчётный период проведено 18 заседаний Правления Банка, на которых рассматривались текущие и перспективные вопросы деятельности.

Сведения о составе Правления АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

№ п/п	Должность в Правлении Банка	Фамилия, имя, отчество	Место работы, занимаемая должность
1.	Председатель Правления	Пономарёв Андрей Юрьевич	Директор АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
2.	Член Правления	Наговицын Алексей Васильевич	Заместитель Директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
3.	Член Правления	Салтыков Никита Анатольевич	Заместитель Директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
4.	Член Правления	Смышляев Игорь Владимирович	Начальник Управления инвестиций и кредитования АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
5.	Член Правления	Ярмухаметов Равиль Бурганович	Заместитель Директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Персональный состав Правления

Пономарёв Андрей Юрьевич, 1965 г. р.

Информация приведена в сведениях о членах Совета директоров.

Наговицын Алексей Васильевич, 1965 г. р.

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

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

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

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

Салтыков Никита Анатольевич, 1972 г. р.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1994 г., экономист

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

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

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

Смышляев Игорь Владимирович, 1972 г. р.

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

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

С	организация	должность
1	2	3
11.09.2006	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Начальник управления инвестиций и кредитования
29.06.2004	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

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

Ярмухаметов Равиль Бурганович, 1952 г. р.

Сведения об образовании: Казанский финансово-экономический институт, 1977 г., экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
11.04.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Заместитель директора Банка
30.06.2003	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-

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

Единоличный исполнительный орган (председатель правления)

Пономарёв Андрей Юрьевич, 1965 г. р.

Информация приведена в сведениях о членах Совета директоров.

11. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДИРЕКТОРА БАНКА, КАЖДОГО ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров в размере, не превышающем в сумме 10 % от свободного остатка прибыли (оставшейся в распоряжении банка после уплаты налогов в бюджет) за отчетный год. Сумму вознаграждения каждому члену Совета директоров определяет Председатель Совета директоров в зависимости от результатов деятельности Банка в рамках финансового года и оценки вклада каждого члена Совета директоров в их достижение. При этом размер вознаграждения Председателя Совета директоров не может превышать 3 % от свободного остатка прибыли. В случае принятия решения о выплате членам Совета директоров вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, такие вознаграждения или компенсации выплачиваются в течение 1 (Одного) календарного месяца со дня принятия решения в наличной или безналичной форме согласно заявлению члена Совета директоров.

Для определения необходимого и достаточного размера вознаграждения членов Совета директоров Председатель Совета директоров руководствуется результатами оценки деятельности членов Совета директоров, проводимой в соответствии с Положением об оценке деятельности, утвержденным Советом директоров АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

Оценка деятельности членов Совета директоров проводится один раз в год.

До проведения общего годового собрания акционеров - отчет заслушивается на заседании СД, предшествующем общему годовому собранию акционеров, а затем на самом собрании акционеров.

Вознаграждение за участие в работе Правления не выплачивается. Заработная плата членам Правления выплачивается по основной должности в Банке.

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.

Дальнейшее развитие и совершенствование условий деятельности Банка настоятельно требует тщательного изучения и применения на практике положений действующего российского законодательства, а также сложившейся российской и зарубежной практики корпоративного поведения, этических норм.

При формировании собственной политики Банк особое внимание уделяет правилам и процедурам, рекомендованным Кодексом корпоративного поведения, стремится следовать им, и разрабатывать иные правила и процедуры в соответствии с принципами корпоративного поведения, раскрытыми в Кодексе.

Сегодня можно констатировать, что в процессе деятельности Банка реально реализованы следующие принципы, рекомендованные Кодексом корпоративного поведения:

1. Практика корпоративного поведения обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

1.1. Акционеры обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции, возможностью свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций.

1.2. Акционеры имеют право участвовать в управлении акционерным обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров. Для осуществления этого права обеспечено:

(1) порядок сообщения о проведении общего собрания акционеров дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем;

(2) акционерам предоставлена возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров;

(3) место, дата и время проведения общего собрания определяются таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие;

(4) права акционеров требовать созыва общего собрания и вносить предложения в повестку дня собрания не были сопряжены с неоправданными сложностями;

(5) каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

1.3. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе. Это право реализовано путем:

(1) предоставления акционерам исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров;

(2) включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности общества за год;

(3) при подготовке общего собрания назначается ответственный работник Банка, в задачи которого входит обеспечение доступа акционеров к информации об обществе.

2. Практика корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории).

Соблюдение данного принципа обеспечивается:

(1) порядок ведения общего собрания, обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы;

(2) запретом осуществлять операции с использованием инсайдерской и конфиденциальной информации;

(3) избрание членов совета директоров, членов правления и директора осуществляется в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;

(4) предоставлением членами Правления, директором Банка и иными лицами, которые могут быть признаны заинтересованными в совершении сделки, информации о такой заинтересованности;

(5) принятием всех необходимых и возможных мер для урегулирования конфликта между органом общества и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы общества (далее - корпоративный конфликт).

3. Практика корпоративного поведения обеспечивает осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам.

3.1. Совет директоров определяет стратегию развития общества, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества. С этой целью Совет директоров утвердил:

- (1) приоритетные направления деятельности общества;
- (2) финансово-хозяйственный план;
- (3) процедуры и систему внутреннего контроля.

3.2. Состав совета директоров общества обеспечивает наиболее эффективное осуществление функций, возложенных на Совет директоров:

- (1) члены Совета директоров избирались посредством прозрачной процедуры, учитывающей разнообразие мнений акционеров;
- (2) заседания Совета директоров проводились регулярно в соответствии со специально разработанным планом;
- (3) Совет директоров обеспечивает эффективный контроль за деятельностью исполнительных органов общества.

4. Практика корпоративного поведения обеспечила исполнительным органам общества возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах общества осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью общества, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров общества и его акционерам:

- (1) создан коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка), к компетенции которого отнесены решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью общества.
- (2) директор и члены Правления Банка избраны в соответствии с прозрачной процедурой, предусматривающей предоставление акционерам полной информации об этих лицах;
- (3) директор и члены Правления Банка имеют достаточно времени для исполнения возложенных на них обязанностей;

(4) исполнительные органы действуют в соответствии с финансово-хозяйственным планом общества и подотчетны Совету директоров и общему собранию акционеров.

5. Практика корпоративного поведения обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами:

- (1) акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации;
- (2) информационная политика общества обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации об обществе - акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении общества, результатах его деятельности, об управлении обществом, о крупных акционерах общества, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность на Web – сайте Банка в Интернете.

За использованием конфиденциальной и инсайдерской информации установлен строгий контроль.

6. Практика корпоративного поведения учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников общества, и поощряет активное сотрудничество общества и заинтересованных лиц в целях увеличения активов общества, стоимости акций и иных ценных бумаг общества, создания новых рабочих мест:

(1) для обеспечения эффективной деятельности общества учитываются интересы третьих лиц и развиваются взаимовыгодные партнерские отношения со всеми заинтересованными лицами, в том числе кредиторами общества, республиканскими и муниципальными образованиями, на территории которых находится общество или его структурные подразделения.

(2) органы управления общества через систему морального и материального поощрения содействуют заинтересованности работников общества в эффективной работе общества.

7. Практика корпоративного поведения обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров:

(1) создана эффективно функционирующая система ежедневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Деятельность общества осуществляется на основе финансово-хозяйственного плана, ежеквартально утверждаемого Советом директоров общества;

(2) службой внутреннего контроля разработаны и утверждены Советом директоров Положения о службе внутреннего контроля и Положение о системе внутреннего контроля;

(3) план работы службы внутреннего контроля утверждается Советом директоров;

(4) совершенствуется взаимодействие внутреннего и внешнего аудита;

(5) Совет директоров рассматривает результаты работы службы внутреннего контроля и заключение аудиторской организации (аудитора) общества до представления его на утверждение общим собранием акционеров.

13. ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2007 ГОД.

Деятельность Банка в 2007 году осуществлялась в соответствии с решениями общего собрания акционеров, стратегией развития Банка на 2004—2007 годы. Стратегия развития утверждена Советом директоров банка и обеспечила качественное продвижение Банка в стремлении стать ведущим кредитным учреждением Удмуртской Республики.

Правление Банка своевременно корректировало приоритеты при выработке рыночной стратегии Банка, обеспечило поступательное развитие по основным стратегическим направлениям развития Банка.

Сравнительные показатели деятельности за 2006 и 2007 годы:

(тыс. рублей)

Показатели	01.01.2007	01.01.2008	Прирост % за год
Валюта баланса	2 060 493	3 167 365	54
Кредитные вложения	1 711 134	2 483 839	45
Вложения в ценные бумаги	53 232	30 911	-42
Средства на кор.счетах и в кассе	172 017	282 779	64
Фонд обязательных резервов	29 781	34 554	16
Созданный резерв на потери по ссудам, ЦБ и прочие активы	29 243	54 120	85
Уставный капитал	141 616	191 616	35
Капитал банка	240 871	345 166	43
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	392 153	603 994	54
Вклады населения	951 653	1 476 414	55
в том числе: Остатки по пластиковым картам	130 738	313 669	140
Собственные векселя	61 770	98 339	59
Депозиты юридических лиц	263 418	554 217	110
Доходы, всего	349 548	601 321	72
Расходы, всего	289 182	507 353	75
Прибыль	60 366	93 968	56

В отчетном периоде банк значительно улучшил свое финансовое положение.

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на финансовый результат, явились операции кредитования, включая ипотечное кредитование, факторинга, розничного обслуживания, операции с ценными бумагами и кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Банк поддерживает гибкую тарифную политику для обеспечения конкурентного преимущества деятельности дополнительных офисов банка в других городах республики, что позволяет активно развивать клиентскую базу, увеличивать объем расчетно-кассовых и розничных операций.

Структура доходов и пояснительная записка к годовому отчету прилагается.

Директор АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

А. Ю. Пономарёв

Главный бухгалтер

В. Н. Щербакова

Исполнитель
Заместитель директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
Ярмухаметов Р.Б.