

**Предварительно утверждён
Советом директоров
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
23.04.2009 г.
(Протокол № 07 от 24.04.2009 г.)**

**Утверждён
годовым общим Собранием
акционеров
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
27.05.2009 г.
(Протокол № 01 от г.)**

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

**Годовой отчёт
за 2008 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 2008 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЗ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ.**
- 8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЁННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2008 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, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.**
- 12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.**
- 13. ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2008 ГОД.**

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ.

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) создан 30 октября 1990 года на базе Удмуртского республиканского управления Жилсоцбанка СССР. Решением общего собрания участников Банка в 1994 году переименован в коммерческий банк «Ижкомбанк» (общество с ограниченной ответственностью). На общем собрании участников в 2000 году принято решение о преобразования общества с ограниченной ответственностью в акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (Открытое акционерное общество).

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 финансовым образованием и опытом работы на финансовых рынках, 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 одного из ведущих кредитных учреждений Удмуртии.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 646 от 05.10.2005 г., бессрочная;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, сроком действия - до 24.08.2009 г.:
 - ✓ на осуществление брокерской деятельности: № 018-09342-100000 от 24.08.2006 г.,
 - ✓ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами: № 018-09350-001000 от 24.08.2006 г.,
 - ✓ на осуществление дилерской деятельности: № 018-09346-010000 от 24.08.2006 г.

География деятельности:

Основным регионом бизнеса АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) является Удмуртская Республика, расположенная в Приволжском Федеральном Округе, - одном из самых промышленно развитых в России. Удмуртская Республика граничит с Татарстаном, Башкирией, Пермской краем и Кировской областью. Имеет тесные экономические связи с такими крупными регионами, как Челябинская, Нижегородская, Свердловская области.

В Удмуртии находится много заводов российского значения, продукция которых используется ключевыми предприятиями по всей стране, а также за границей.

Экономика Удмуртской Республики отличается многообразием представленных в ней отраслей народного хозяйства. Ведущее место среди них занимают машиностроение, металлообработка, топливная промышленность, черная металлургия, лесная и деревообрабатывающая промышленности.

Большая часть экономически активного населения Удмуртии находится в городах, что обуславливает наличие широкой сети офисов банка и дальнейшее ее увеличение, как в Ижевске, так и других городах республики.

Также Удмуртия является одним из лидеров по развитию сельского хозяйства в регионе, что обуславливает важность открытия подразделений Банка не только в городах, но и в крупнейших сельских центрах.

В Удмуртии насчитывается 41 кредитная организация:

№ п/п	Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
			Всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5	6
	Всего по Российской Федерации:	1 108	3 470	661	2 809
1	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	621	761	177	584
2	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	79	407	32	375
3	ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	115	503	103	400
4	ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	131	774	143	631
	Удмуртская Республика	8	33	0	33
5	УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	58	399	126	273
6	СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	68	431	47	384
7	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	36	195	33	162

Ресурсы, привлеченные всеми кредитными организациями, включая филиалы банков других регионов, составили 46,5 млрд. рублей, превысив уровень начала 2008 года на 14,3%.

Суммарный размер активов кредитных организаций вырос на 46,2% до 148,6 млрд. рублей.

Общая сумма кредитов увеличилась на 16,5% и достигла 101,6 млрд. рублей.

Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала* по состоянию на 1.01.2008 г. и на 01.01.2009 г.:

№ п/п	Наименование	Количество КО				Изменение (+/—)
		на 1.01.2008 г.		на 1.01.2009 г.		
		количес тво	уд. вес к итогу, %			
1	до 3 млн. руб.	37	3,3	31	2,8	—6
2	от 3 до 10 млн. руб.	61	5,3	51	4,7	—10
3	от 10 до 30 млн. руб.	120	10,6	99	8,9	—21
4	от 30 до 60 млн. руб.	161	14,2	140	12,6	—21
5	от 60 до 150 млн. руб.	207	18,2	194	17,5	—13
6	от 150 до 300 млн. руб.	248	21,8	254*	22,9	+6
7	от 300 млн. руб. и выше	302	26,6	339	30,6	+36
	Всего по России	1136	100	1108	100	—28

*По данным Центрального Банка РФ по состоянию на 1 января 2009 года АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) вошел в группу 254 кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала от 150 до 300 млн. рублей.

В Удмуртской Республике успешно работают 8 самостоятельных кредитных организаций. Зарегистрированный уставный капитал региональных банков достиг 4 млрд. рублей, прирост за год составил 637 млн. рублей или 19,2%. Доля активов региональных банков в банковской системе Удмуртской Республики составляет 32,5%.

Банки Удмуртской Республики значительно уступают в капитализации банкам Приволжского федерального округа, однако это не мешает им конкурировать с крупными филиалами иногородних банков.

Банки Удмуртской Республики, прежде всего, ориентированы на средний и малый бизнес, а также - на население республики, оказывая тем самым большое влияние на экономику региона.

Несмотря на высокую конкуренцию и ограниченные возможности расширения клиентской базы, Ижкомбанк занимает прочные рыночные позиции и демонстрирует хорошие показатели роста.

По размеру собственного капитала Ижкомбанк занимает третье место среди кредитных организаций республики. За 2008 год Банк увеличил собственный капитал более чем на 20%.

Сосредоточив деятельность на важных направлениях, Банк контролирует один из показателей результативности – прирост доли целевого рынка. Так, в 2008 г. Ижкомбанк увеличил доли рынка по пластиковым картам до 17%* (Здесь и далее указываются данные без учета Сбербанка России), депозитам юридических и физических лиц - до 29,5%* и 13,4%* соответственно, а также - по предоставленным кредитам малому и среднему бизнесу.

Кроме того, необходимо отметить, что показатели роста активов банка, кредитного портфеля, капитала находятся выше среднерыночных уровней по России.

Сеть офисов Банка:



В 2008 году Банк инвестировал значительные средства в развитие территориальной сети. Банк открыл 4 дополнительных офиса: 2 - в Ижевске, 1 - в Воткинске и 1 - в районном центре селе Алнаши, также были открыты 2 операционные кассы в городах Ижевск и Чайковский.

Обширная сеть отделений и операционных касс вне кассового узла является одним из конкурентных преимуществ Банка.

Все отделения Банка предоставляют полный комплекс

услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, делегированных Банком, и соответствующий их статусу.

Перечень офисов и операционных касс вне кассового узла АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) по состоянию на 01.01.2009 г.

№ п/п	Наименование подразделения	Адрес, телефоны	Решение Правления
1.	Основной офис АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30 Тел. (3412) 919-100	-
2.	Дополнительный офис Отделение «Центральное»	426058, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красноармейская, 142	(протокол № 07 от 24.06.1999г.)

- Тел. (3412) 78-20-78, 78-05-85
427430, Удмуртская Республика, г. Воткинск, ул. Ленина, 9
Тел. (34145) 5-27-21
факс (34145) 5-26-21
3. Дополнительный офис – (протокол № 05 от 31.03.2000 г.)
Отделение «Воткинское»
- 426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Бородина, 21
Тел. (3412) 75-23-08
75-42-27
4. Дополнительный офис – (протокол № 05 16.03.2001г.)
Отделение «Ленинское»
- 426011, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 373
Тел. (3412) 919-210, 919-211
5. Дополнительный офис – (протокол № 04 - 05.02.2003 г.)
Отделение «Пушкинское»
- 427960, Удмуртская Республика, г. Сарапул, ул. Раскольников, 136
6. Дополнительный офис – (протокол № 01 от 09.01.2007г.)
Отделение «Сарапульское» (изменение адреса).
- 427600, Удмуртская Республика, г. Глазов, ул. Луначарского, 7
Тел. (34141) 4-45-51, 4-35-31
факс (34141) 4-13-58
7. Дополнительный офис – (протокол № 05 от 17.08.2004 г.)
Отделение «Глазовское»
- 427790, Удмуртская Республика, г. Можга, Наговицынский микрорайон, дом 9, кв.1
Тел. (34139) 3-69-43.
8. Дополнительный офис – (протокол № 05 от 29.04.2005 г.)
Отделение «Можгинское»
- 426003, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.120
Тел. (3412) 52-94-04
9. Операционная касса вне (протокол № 10 от 08.07.2005г.)
кассового узла № 2
- 427790, Удмуртская Республика, г. Можга, ул. Наговицына, дом 71
Тел. (34139) 3-00-06
3-08-86
10. Дополнительный офис – (протокол № 17 от 14.11.2005 г.)
Отделение «Сюгинское»
- 426006, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Клубная, 44.
Тел. (3412) 91-92-52, 91-92-53
11. Дополнительный офис – (протокол № 18 от 30.11.2005 г.)
Отделение «Заречное»
- 426075, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Молодежная, 90а
Тел. (3412) 91-92-62, 91-92-63
12. Дополнительный офис – (протокол № 05 от 12.05.2006 г.)
Отделение «Старый аэропорт»
- 427790, Удмуртская Республика, г. Можга, ул. Ленина, 18.
Тел. (34139) 3-00-15
13. Операционная касса вне (протокол № 08 от 03.07.2006 г.)
кассового узла № 3
- 427793, Удмуртская Республика, г. Можга, ул. Пролетарская, 99
Тел. (34139) 3-76-21
14. Операционная касса вне (протокол № 14 от 07.11.2006 г.)
кассового узла № 4
- 617760, Пермский край, г. Чайковский, ул. Ленина, 12
(34241) 3-77-71, 3-77-72
15. Операционный офис «Отделение Чайковское» (протокол № 04 от 16.03.2007 г.)
- 426028, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Гагарина, 25
(3412) 91-92-82
16. Дополнительный офис — (протокол № 18 от 17.12.2007 г.)
Отделение «Гагаринское»
- 426068, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Барышников, 7
17. Дополнительный офис – (протокол № 01 от 14.01.2008 г.)
Отделение «Петровское»
- 427880, Удмуртская Республика, с. Алнаши, ул. Красильникова, д.9/1., (34150) 3-23-50
18. Дополнительный офис – (протокол № 03 от 21.07.2008 г.)
Отделение «Алнашское»
- 426039, Удмуртская Республика, г. Ижевск, Воткинское шоссе, 1а.
19. Операционная касса вне (протокол № 02 от 24.06.2008 г.)
кассового узла № 5
- 617760, Пермский край, г. Чайковский, ул. Шлюзовая, д. 1а
20. Операционная касса вне (протокол № 03 от 21.07.2008 г.)
кассового узла № 6
21. Дополнительный офис — Удмуртская Республика, 427433, г. (протокол № 11 от

Рейтинги и награды АКБ «Ижкомбанк» (ОАО):

В 2008 году четвертый год подряд Банку присуждена Ежегодная премия в области банковского бизнеса «Банковское дело» в номинации «Лучший региональный банк». На этот раз категория премии – Platinum.

Рейтинговое агентство «Банковское дело» присвоило Ижкомбанку рейтинг **«А» *Высокая степень финансовой устойчивости и кредитоспособности***

Рейтинговое агентство «АК&М» подтвердило Ижкомбанку кредитный рейтинг **«В++» *со стабильными перспективами.***

По данным информационного портала «РБК. Рейтинг» Банк занимал:

- 299-е место в TOP 982 банков по депозитному портфелю в 2008 году,
- 224-е место в TOP 944 банка по потребительским кредитам в 2008 году,
- 335-е место среди крупнейших банков России в 2008 году,
- 314-е место в TOP 981 банков по депозитам юрлиц в 2008 году,
- 71-е место среди банков по объемам выданных автокредитов 2008 году,
- 70-е место среди самых ипотечных банков в 2008 году,
- 56-е место среди банков по количеству выпущенных пластиковых карт в 2008 году,
- 3-е место среди банков по доле карт, выпущенных в рамках зарплатных проектов в 2008 году,
- 26-е место среди крупнейших банков по объемам кредитов малому и среднему бизнесу в 2008 году.

В 2008 году состоялся 8-й межбанковский интернет-чемпионат, в котором приняли участие 63 команды банков, филиалов, дополнительных офисов. Всем участникам предлагался тест, состоявший из 100 вопросов по банковскому законодательству, на которые необходимо было ответить в режиме он-лайн за 120 минут. По итогам чемпионата АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) занял первое место, подтвердив высокий уровень профессионализма и корпоративной сплоченности.

Инвестиционные и социальные проекты:

- Участник «Программы кредитных гарантий» Удмуртского государственного фонда поддержки малого предпринимательства;
- Участник и спонсор праздничных мероприятий, посвященных Году Семьи - 2008, проводимых в Ижевске и других городах Удмуртии;
- Участник благотворительной акции в воссоздании храма России Свято – Михайловского собора в г. Ижевск;
- Участник благотворительной акции по строительству мечети в г. Ижевск;
- Участник благотворительных акций для детей военнослужащих, погибших в ходе национальных конфликтов;
- Спонсор ежегодного конкурса, проводимого ГЖУ г. Ижевск «Лучший плательщик года»;
- Спонсор детской футбольной команды спортивного клуба г. Можга;
- Участник ежегодной Спартакиады предприятий Первомайского района г. Ижевск;
- Оказывает благотворительную помощь в целях пропаганды здорового образа жизни в рамках XVIII легкоатлетического ижевского полумарафона;
- Оказывает благотворительную помощь ветеранам Великой Отечественной Войны и Труда;

- Оказывает поддержку Завьяловской детской коррекционной школе – интернату.

Банк является членом следующих объединений и организаций:

- НО «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- НО «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия» (Ассоциация «Деловая Удмуртия»);
- ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО АИЖК);
- ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ЗАО СПВБ);
- Региональная платежная система «Izhcard»;
- Международная платежная система «MasterCard International»;
- Международная платежная система «Visa»;
- Национальная ассоциация участников фондового рынка;
- Международная платежная система "Western Union".

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

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА.

Основными документами, определяющими развитие Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе является Стратегия развития Банка на 2007 – 2009 годы и Бизнес-план до 2010 года. С учетом сложившейся на финансовых рынках ситуации, Банк пересматривает документы, определяющие стратегию и политику Банка.

Совет Директоров Банка и Правление своевременно корректирует приоритеты при выработке рыночной стратегии, для обеспечения устойчивости и развития по основным целевым направлениям.

Укрепление устойчивости Банка и минимизация возможности возникновения кризисных ситуаций.

Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 20 мая 2008 г., было принято решение о размещении дополнительного выпуска акций.

24 июня 2008 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 241,6 млн.руб. Собственный капитал банка вырос в 2008 году на 28,2% и составил 442,0 млн.рублей. Его рост произошел за счет нераспределенной прибыли и проведенной эмиссии.

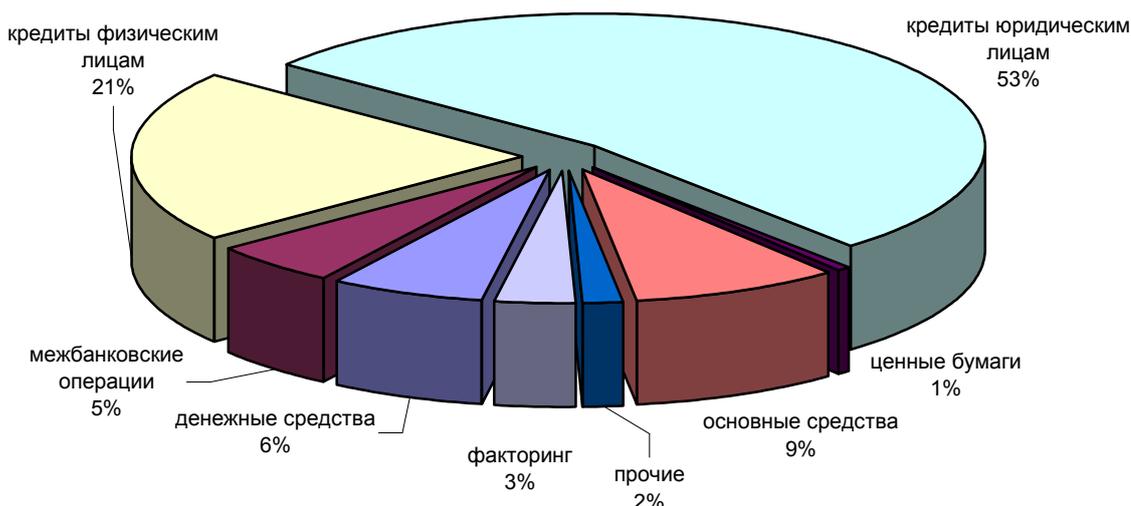
Достаточность капитала и его структура находятся на приемлемом уровне.

В планах 2009 года – привлечение субординированного кредита в размере 100 млн.рублей и дальнейшее увеличение уставного капитала.

Несмотря на ухудшение макроэкономической конъюнктуры, валюта баланса достигла 3 595 млн. рублей, увеличившись за год более чем на 18%.

Усилия Банка также были сосредоточены на диверсификации активов. Отраслевая и продуктовая диверсификация находится на хорошем уровне.

Структура активов Ижкомбанка, по состоянию на 1 января 2009 г.



По сравнению с 2007 годом можно отметить рост ликвидных активов и снижение объемов инвестирования в ценные бумаги. Увеличение основных средств в структуре активов банка объясняется ростом инвестиций в развитие сети отделений банка.

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

В 2008 году продолжилось развитие стратегического направления деятельности банка по расширению финансовой базы, увеличению основных целевых сегментов финансового рынка региона.

В отчетном периоде были открыты:

- Дополнительный офис – Отделение «Гагаринское»;
- Дополнительный офис – Отделение «Петровское»;
- Дополнительный офис – Отделение «Алнашское»;
- Дополнительный офис—Отделение «Первомайское»;
- Операционная касса вне кассового узла № 5;
- Операционная касса вне кассового узла № 6.

Общее количество зарегистрированных отделений и операционных касс вне кассового узла составило 20 единиц, в том числе - 14 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 5 операционных касс вне кассового узла. Все офисы предлагают полный набор банковских продуктов и услуг.

Розничный бизнес:

Банк активно развивал розничное направление бизнеса, вкладывая средства в совершенствование автоматизированных систем массового обслуживания, оптимизацию и разработку новых банковских продуктов.

Банк предлагает следующие услуги частным клиентам:

- Размещение денежных средств во вклады;
- Денежные переводы;
- Прием коммунальных и других платежей;
- Овердрафтное кредитование;
- Банковские карты;
- Текущие счета;
- Автокредиты;
- Ипотека;
- Доверительное управление и ОФБУ;
- Операции с наличной иностранной валютой.

Вклады:

Объем вкладов физических лиц вырос на 1,5 % по сравнению с прошлым годом и составил 1 442 млн. рублей.



Положительная репутация Ижкомбанка, клиентоориентированный сервис, широкий выбор различных вкладов для физических лиц помогли достичь достойных результатов, сохранить доверие вкладчиков и снизить негативное влияние финансовой нестабильности.

Прием платежей и денежных переводов:

Большим спросом у частных клиентов пользуются услуги приема различных видов платежей и денежных переводов. В 2008 году объем денежных переводов составил 1 496 млн.рублей, превысив показатель 2007 года на 24,5%.

Пластиковые карты:

Банк является одним из лидеров на рынке пластиковых карт в Удмуртской Республике. В 2008 году банк присоединился к платежной системе VISA International и начал выпуск социальной пластиковой карты. Активно продвигаются «зарплатные» проекты в Ижевске и населенных пунктах республики: г.Воткинске, г.Сарапуле, г.Можге, Глазове, районном центре с.Алнаши.



Обороты по банковским картам «Izhcard» составили 4 208 млн. рублей, превысив показатель 2007 года на 55,9%. Обороты по картам MasterCard - 251 млн. рублей, что выше показателя 2007 года на 218,26%.

В целях более комфортного и оперативного обслуживания банк постоянно расширяет сеть банкоматов. В 2008 году было установлено 8 банкоматов и 16 терминалов. На начало 2009 года инфраструктура обслуживания банковских карт насчитывала 56 терминалов и 45 банкоматов.

Корпоративный бизнес банка:

Обслуживание корпоративных клиентов – главное и наиболее доходное направление деятельности АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

Банк ориентируется на долгосрочные партнерские отношения с корпоративными клиентами, предлагая широкий спектр банковских услуг и продуктов. В настоящее время корпоративный бизнес включает комплексный набор основных услуг:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Кредитование и факторинг;
- Зарплатные проекты и эквайринговые услуги с использованием банковских карт;
- Профессиональное сопровождение внешнеэкономической деятельности клиентов и валютный контроль;
- Операции с собственными и сторонними векселями;

- Документарные операции: документарный аккредитив, банковская гарантия, документарное инкассо;
- Доверительное управление.

В 2008 году, несмотря на растущее число конкурентов, Ижкомбанк продолжил наращивание числа клиентов. Это обусловлено территориальным продвижением на рынке, внедрением конкурентоспособных предложений по кредитованию малого и среднего бизнеса, созданием комфортных условий обслуживания клиентов и репутацией Ижкомбанка.

Открытие расчетных счетов:

За 2008 год было открыто 1 176 новых расчетных счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. По сравнению с прошлым годом рост составил 37,22%.

Всего на начало 2009 года в банке действовало 4 456 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.



Основными принципами формирования клиентской базы являются:

- Выстраивание долгосрочных и взаимовыгодных отношений,
- Комплексный подход к решению вопросов клиента,
- Максимальное удовлетворение потребностей в банковских продуктах с учетом особенностей бизнеса каждого клиента.

Корпоративное кредитование:

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

Качество кредитного портфеля определяется уровнем просроченной задолженности. Несмотря на его рост в условиях нестабильной экономической ситуации, его величина (0,7%) ниже среднероссийского значения.

За 2008 год было выдано 635 кредитов юридическим лицам.

Объем выданных за год кредитов составил 6 890 740 тысяч рублей. Увеличился и средний размер выдаваемого кредита до 10 852 тысяч рублей.

Более 85% кредитов выдается предприятиям малого и среднего бизнеса Удмуртии, сотрудничество с которыми, является одним из приоритетов Банка.

Операции с ценными бумагами:

Основными направлениями деятельности Банка на рынке ценных бумаг является выпуск собственных векселей Банка и размещение свободных денежных средств в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Объем вложений (оборот) Банка в сторонние векселя за 2008 год составил более 2 604,0 млн. рублей, что на 63% превышает объем вложений осуществленных в 2007 году. При этом доля ценных бумаг в структуре активов поддерживается на предельно низком, безопасном уровне.

Доходы Банка от операций со сторонними векселями в отчетном году превысили 13,2 млн. рублей, что значительно превышает аналогичные доходы, полученные в 2007 году.

Банк продолжил диверсифицировать перечень своих услуг на рынке ценных бумаг, предлагая клиентам новые продукты. Примерами таких новшеств, предложенных Банком своим клиентам в 2008 году, является возможность осуществления брокерских операций на ММВБ. В перспективе предполагается расширить перечень торговых площадок, через которые клиенты могут осуществлять операции, в том числе и на срочном рынке.

В сложившихся экономических реалиях Банк осуществляет операции с ценными бумагами эмитентов, имеющих положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и безупречную деловую репутацию.

Межбанковское кредитование:

В 2008 году проводились операции по размещению и привлечению межбанковских кредитов и депозитов в рамках заключенных договоров и генеральных соглашений, как на внутреннем рынке Удмуртской Республики, так и за ее пределами. В частности, были заключены Генеральные соглашения о сотрудничестве на денежном рынке с ОАО КБ «Эллипс банк» г. Нижний Новгород, ОАО «Уральский трастовый банк» г. Ижевск, СБ-банк (ООО) г. Москва.

Основными контрагентами по операциям на рынке межбанковского кредитования выступили: ОАО «Удмуртинвестстройбанк», Удмуртский Пенсионный банк (ОАО) г. Ижевск; Ижевский филиал ЗАО АКБ «МИБ»; Банк «Левобережный» (ОАО) г. Новосибирск; ЗАО "WDB-Банк" г. Саратов; 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), ЗАО «ЮниКредит Банк» г. Москва, ЗАО «ТКБ» г. Москва и другие.

Общий объем ресурсов, привлеченных на рынке МБК в 2008 году, составил 2 045,5 млн. рублей; объем размещения межбанковских кредитов и депозитов за 2008 год составил 0,3 млн. евро и 3 086 млн. рублей (в рублевом покрытии - 3 097, 1 млн. рублей), что на 80,5 % выше, чем в 2007 году. На 39 % за прошедший год увеличился объем средств, привлеченных у юридических лиц в депозиты, по состоянию на 01.01.2009 г. он составил 770,3 млн. рублей.

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.

В 2008 году составлена, подтверждена аудиторской компанией финансовая отчетность по МСФО за 2007 год.

В настоящее время идет подготовка по составлению отчетности по МСФО за 2008 год. Срок сдачи - 30 июня 2009 года.

Развитие культуры банковского дела и управления персоналом

Успех и процветание Банка напрямую зависит от искусства управления персоналом (включая процедуры набора, подготовки, развития, оценки и поощрения).

Успешное выполнение поставленных задач, эффективный труд и вклад в прибыльное развитие АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в 2008 году во многом определилось профессиональным уровнем персонала. Подготовка кадров Банка происходит путем конкурсного отбора и прохождением испытательного срока.

Реализовать свой профессиональный потенциал в 2008 году сумели сотрудники Банка, общая численность которого составила 326 человек, 283 сотрудника имеют высшее и среднее образование (212 человек - высшее, 71 - среднее профессиональное образование).

17 сотрудников имеют два высших образования, трое являются кандидатами экономических наук. 145 от общего числа сотрудников профильных подразделений Банка обладает опытом практической работы в банковской сфере свыше пяти лет. 14 ключевых сотрудника хранят верность Банку и работают со дня его основания. Средний возраст сотрудников – 37 лет.

В 2008 году в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) 41 сотрудник получил должностное продвижение.

В целях повышения профессиональных навыков 25 специалистов Банка прошли обучение на курсах повышения квалификации и семинарах по следующим направлениям:

- Особенности составления отчетности по МСФО, практика применения МСФО
- Ипотека в соответствии с законодательством РФ
- Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, внутренний контроль.
- Внутренний контроль и аудит в кредитных организациях и 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 осуществления своих 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 также Положением о распределении полномочий членов Совета и утвержденным планом работы на 2008 год.

Численный состав Совета директоров - 5 человек. Председателем Совета директоров на первом его заседании был избран Шутов Андрей Васильевич.

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

В период осуществления полномочий действующего Совета директоров проведено 16 очных заседаний, на которых рассмотрены и найдены решения все важнейшие вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития.

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

Также ежеквартально заслушивались отчеты службы контроля за профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг. В 2008 году Совет директоров изучил отчеты о реализации Политики по управлению типичными банковскими рисками, о реализации Кредитной политики, об итогах работы офисов Банка: Дополнительного офиса-Отделения «Глазовское», Операционного офиса «Отделение Чайковское», можгинских офисов.

Утверждались отчеты о сделках со связанными с банком лицами, одобрялись сделки, в совершении которых имеется заинтересованность. Рассматривались результаты оценки состояния корпоративного управления.

В целях совершенствования корпоративного управления, а также в соответствии с рекомендациями ФСФР Совет директоров утвердил Кодекс корпоративного поведения АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

Утверждена Кредитная политика АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) на 2009 год, Информационная политика.

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

После каждой проверки Банка Национальным Банком Удмуртской Республики Совет директоров знакомился с Актами проверок.

Неоднократно Совет директоров обсуждал положение дел в Московском филиале. Однако, в условиях развивающегося финансового кризиса его содержание стало недопустимо затратным для Банка. В декабре 2008 года Советом директоров принято решение о закрытии Московского филиала АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в г. Москва.

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. Однако, в условиях финансового кризиса Совет директоров, оперативно реагируя на меняющуюся ситуацию, вынужден был вносить изменения в Стратегию развития Банка.

Кризис внес свои коррективы и в повестку дня заседаний Совета директоров:

- ежемесячно, начиная с ноября 2008 года, рассматривались результаты стресс-тестирования риска ликвидности Банка,
- регулярно рассматривались Справки куратора НБ УР о посещениях кредитной организации,
- неоднократно заслушивались доклады Директора Банка о ходе мероприятий по минимизации последствий финансового кризиса.

Банк отказался от строительства офисного здания, а также приостановил некоторые проекты по открытию новых офисов.

С целью совершенствования процедур контроля совершения банковских операций Советом директоров в 2008 году было уделено внимание вопросам организации внутреннего контроля в Банке: утвержден план работы Службы внутреннего контроля на 2008 год с разбивкой по кварталам, рассмотрен сводный отчет 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 аудиторами, ревизионной комиссией. Внесены изменения в Положение о системе внутреннего контроля. Утверждено Положение о Службе внутреннего контроля в новой редакции.

Советом директоров своевременно рассматриваются выявленные недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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; рассмотрел результаты работы ревизионной комиссии и деятельность исполнительных органов Банка в 2008 году.

Советом директоров рассмотрены вопросы об утверждении условий договора с аудитором, включая размер оплаты его услуг.

В целях совершенствования организации деятельности Совета директоров Банка и повышения 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, 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, разумной 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 исполнительными органами 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;
- анкет, составленных каждым членом Совета директоров на всех членов Совета директоров, за исключением самого себя;
- 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 в других коммерческих организациях. 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.

Долговременная стратегия Ижкомбанка нацелена на содействие росту экономики Удмуртской Республики и улучшение качества жизни населения. На практике это выражается в приоритетной поддержке предприятий малого и среднего бизнеса, социально значимых и важных отраслей и сферы услуг республики.

Среднесрочная стратегия развития предполагает развитие Ижкомбанка как универсального кредитного учреждения с разветвлённой сетью отделений, сохранение высокой эффективности деятельности и показателей, превышающих среднерыночные.

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

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

Ключевые факторы успеха и конкурентные преимущества Ижкомбанка

Ключевым фактором успеха Ижкомбанка в достижении поставленных целей является качество предоставляемых услуг.

Для достижения поставленных задач в 2009 году банк продолжит реализовывать следующие мероприятия:

- Совершенствование системы управления рисками;
- Формирование клиентоориентированной модели работы подразделений банка и совершенствование бизнес-процессов;
- Оптимизация структуры персонала - совершенствование системы мотивации и увеличение производительности труда сотрудников банка.

А также, Ижкомбанк будет эффективно использовать имеющиеся конкурентные преимущества:

- Доверие клиентов;
- Индивидуальный подход к каждому клиенту;
- Линейка банковских продуктов, максимально адаптированных к потребностям конкретного клиента;
- Быстрота принятия решений.

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 или секьюритизации активов;
- 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 Удмуртской Республики численностью более 5 тыс. человек.

В настоящее время имеются офисы в городах Удмуртии: Ижевск, Глазов, Воткинск, Сарапул, Можга, селе Алнаши, городе Чайковский Пермского края.

В 2009 году планируется продолжить политику расширения сети внутренних структурных подразделений банка, а также усовершенствование действующих офисов с целью улучшения обслуживания населения Удмуртской республики. Так, в феврале 2009 года завершена реконструкция помещения для обслуживания физических лиц в Отделении «Глазовское», реконструкция помещения для обслуживания юридических лиц запланирована на 3 квартал 2009 года. В марте 2009 года открыта операционная касса вне кассового узла № 7 в г. Воткинске. В настоящее время прорабатывается вопрос о возможности открытия операционных касс в городах Глазов, Сарапул. Основным критерием открытия офисов является самоокупаемость.

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 банковских 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:

- постоянное отслеживание инноваций в банковском секторе и проведение бенчмаркинга;

- создание и поддержание имиджа устойчивого и надежного кредитного учреждения;
- проведение рекламных компаний для привлечения новых клиентов банка и продвижения услуг.

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

Общим собранием акционеров Банка 10.06.2008 г. (Протокол № 2 от 17.06.2008 г.), было принято решение: «Дивиденды по обыкновенным бездокументарным именованным акциям АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) за отчетный 2007 г. (не объявлять) не выплачивать, прибыль в размере 63 505 459,96 рублей не распределять».

Прибыль направлена на увеличение капитализации АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

6. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

В соответствии с Политикой управления типичными банковскими рисками АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) создана и функционирует система оценки и управления типичными банковскими рисками. Процесс управления банковскими рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска.

Исходя из характера осуществляемых АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) операций, к основным рискам банковской деятельности следует отнести кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации и правовой риск.

Система управления рисками, созданная в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск остается одним из наиболее значимых для АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) рисков, что отражает специфику его деятельности как кредитной организации.

В целях управления кредитным риском и в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. и внутреннего Положения по управлению кредитным риском АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) осуществляется тщательная оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, предусмотрены высокие требования к качеству обеспечения. Профессиональное суждение о возможности предоставления кредита выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности потенциального заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) на постоянной основе. Управление кредитным риском производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от кредитования.

В течение отчетного периода АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

В отчетном периоде уровень кредитного риска не превышал установленных внутренними документами параметров.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для минимизации этого риска АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в соответствии с Политикой управления ликвидности в отчетном периоде осуществлял следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- составление текущих прогнозов ликвидности и платежного календаря;
- проведение контроля за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- расчет и контроль внутренних коэффициентов дефицита / избытка ликвидности,
- разработка порядка и взаимодействия подразделений АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) для поддержания ликвидности в период финансового кризиса;
- проведение стресс - тестирования риска ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий.

В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и исполнительных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Благодаря предпринятым действиям, АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) смог в условиях общего обострения ситуации с ликвидностью в банковской системе РФ, ставшей реакцией на ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках, поддержать текущую ликвидность на хорошем уровне.

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) большое внимание уделяется операционному риску. Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля.

В АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов. Еще одним инструментом, позволяющим выявить операционный риск, является анализ расходов АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), который составляется подразделением по управлению рисками и ежеквартально доводится до Директора Банка. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционным риском (штрафы, пени и т.д.), а также, другие операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено состоянием рынков или прочими событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционного риска, а также дать им количественную и статистическую оценку.

Одним из направлений в сфере анализа, контроля и управления операционным риском является контроль и минимизация рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С целью совершенствования системы контроля и управления этим риском в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) разрабатывается и совершенствуется как документально-нормативная база, так и практический опыт. Согласованы с территориальным учреждением Банка России Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на регулярной основе проводится обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области.

Уровень операционного риска в отчетном периоде не превышал установленных значений.

Правовой риск и риск потери деловой репутации связаны между собой и связаны с операционным риском. Внутренними документами АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) определены факторы, обуславливающие возникновения этих рисков, основные принципы управления

рисками. Банком установлены количественные параметры оценки уровня рисков, проводится их мониторинг.

Учитывая масштаб проведения операций и структуру баланса, АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) соизмеримо подходит к управлению рыночными рисками (процентный, фондовый и валютный риск). Рыночные риски проявляются в возможности отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций и облигаций. Для оценки рисков ежедневно проводится мониторинг состояния рынка, проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам, контролируется валютная позиция АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

Отдел по управлению рисками выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем банковским операциям. Отдел по управлению рисками непосредственно подчиняется Директору Банка, что обеспечивает независимость функции Отдела.

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего аудита, в рамках которого проводит оценку эффективности системы управления рисками по АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в целом и по отдельным банковским операциям. Результаты своих проверок Служба внутреннего контроля представляет Директору и Совету директоров.

7. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЁННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2008 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 2008 году в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) не совершались.

8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЁННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2008 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

За 2008 год совершено 89 сделок на общую сумму более 700 млн. 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 АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) и заинтересованными лицами, которые совершены за период 2008 год в процессе осуществления АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) его обычной хозяйственной деятельности в соответствии со ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах», прилагается.

Перечень сделок между АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) и заинтересованными лицами, которые могут быть совершены в будущем процессе осуществления АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) 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 ООО «КОМОС ГРУПП»
2.	Член Совета	Белоголовкина Наталия Ароновна	Генеральный директор ОАО «ГАРАНТ», генеральный директор ОАО «Информпечать»
3.	Член Совета	Волков Андрей Александрович	Заместитель генерального директора ООО «Управляющая компания «КОМОС»
4.	Член Совета	Пьянков Алексей Яковлевич	Генеральный директор ООО «Хайперфудс холдинг»
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 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 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
11.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «КОМОС»	Заместитель генерального директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		19,22%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,22%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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
27.04.2006	Открытое акционерное общество «Удмуртнефтепродукт»	Член Совета директоров
20.06.2006	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
22.02.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Хайперфудс холдинг»	Генеральный директор
18.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС ГРУПП»	Первый заместитель генерального директора – финансовый директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		19,98%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,98%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть		-

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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
24.10.2007	Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
19.06.2008	Закрытое акционерное общество «Ижмолоко»	Член Совета директоров
19.06.2008	Закрытое акционерное общество «ИММАР»	Член Совета директоров
19.08.2008	Открытое акционерное общество «Молочный комбинат «Сарапул-молоко»	Председатель Совета директоров
23.12.2008	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС ГРУПП»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		19,98%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		19,98%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав		-

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

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 единоличный исполнительный орган Директор Банка Пономарёв Андрей Юрьевич и коллегиальный исполнительный орган 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 24 заседания 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	Азов Дмитрий Павлович	Начальник Отдела по управлению рисками АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
3.	Член Правления	Наговицын Алексей Васильевич	Заместитель Директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
4.	Член Правления	Салтыков Никита Анатольевич	Заместитель Директора АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)
5	Член Правления	Смышляев Игорь Владимирович	Начальник Управления инвестиций и кредитования АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Персональный состав Правления

Пономарёв Андрей Юрьевич, 1965 г. р.

Информация приведена в сведениях о членах Совета директоров.

Азов Дмитрий Павлович, 1970 г.р.

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

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

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

	общество)	
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

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 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Смышляев Игорь Владимирович, 1972 г. р.

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

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

С	организация	должность
1	2	3
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 (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 Совета директоров, предшествующем общему годовому собранию акционеров, а затем на самом собрании акционеров.

Размер вознаграждения членам Совета директоров, который выплачен: в 2008 г. по итогам работы за 2007 г. - 1500 тыс. рублей.

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

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

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

Зарплата – 4294,2 тыс. руб.,

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

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

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

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.

23 апреля 2009 года Совет директоров утвердил внутрибанковский документ Кодекс корпоративного поведения АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

13. ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2008 ГОД.

Деятельность Банка в 2008 году осуществлялась в соответствии с решениями общего собрания акционеров, стратегией развития Банка на 2007—2009 годы. Стратегия развития утверждена Советом директоров банка и обеспечила качественное продвижение Банка в стремлении стать ведущим кредитным учреждением Удмуртской Республики.

Совет Директоров и Правление Банка своевременно корректировало приоритеты при выработке рыночной стратегии Банка с учетом нестабильности на финансовых рынках, появляющихся разнообразных угроз и рисков, а также рыночных возможностей, чтобы обеспечить развитие по основным стратегическим направлениям.

Сравнение основных показателей деятельности за 2007 и 2008 годы:

(тыс. рублей)

Показатели	01.01.2008	01.01.2009	Прирост % за год
Валюта баланса	3 047 390	3 595 384	18
Кредитные вложения	2 457 141	2 896 827	18
Вложения в ценные бумаги	4 131	5 476	32
Средства на кор.счетах и в кассе	282 779	351 285	24
Фонд обязательных резервов	34 554	4 287	-87
Созданный резерв на потери по ссудам, ЦБ и прочие активы	57 454	73 945	29
Уставный капитал	191 616	241 616	26
Капитал банка	345 166	442 609	28
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	603 994	507 817	-16
Вклады населения	1 443 132	1 465 292	1
в том числе: Остатки по пластиковым картам	313 669	294 110	-6
Собственные векселя	98 339	273 069	178
Депозиты юридических лиц	554 217	770 313	39
Доходы, всего	601 321	795 511	32
Расходы, всего	532 526	765 150	43,7
Прибыль	68 795	30 361	-56

В отчетном периоде, в целом, Банк улучшил свое финансовое положение.

Основным источником доходов в 2008 году стали классические банковские услуги корпоративным и частным клиентам. Наибольшее влияние на финансовый результат оказали доходы от кредитных операций и комиссии за предоставленные услуги. Проценты по кредитам и иным размещенным средствам составили больше половины доходов банка.

Доходы Банка по сравнению с 2007 годом выросли на 32,3%, однако, высокие расходы, связанные с интенсивным развитием бизнеса, Московского филиала и сети отделений, а также с созданием дополнительных резервов, снизили прибыльность и рентабельность бизнеса в 2008 году, но, при этом, заложили хорошую основу для устойчивого и динамичного развития в будущем. Прибыль Банка составила 30 361 тысяч рублей. Показатели рентабельности активов (RoA) и рентабельности капитала (RoE) составили 0,91% и 8,78% соответственно.

Директор АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

А. Ю. Пономарёв

Главный бухгалтер

В. Н. Щербакова