

	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46247501000	17531316	1025000002411	2145	44599780

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

**Финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и отчет независимого аудитора
за период, закончившийся 31 декабря 2009 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

Заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8 – 46

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

- 1 Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, которые могут являться следствием мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также вынесение бухгалтерских оценок, адекватных при существующих обстоятельствах.

Ответственность аудитора

- 2 Наша обязанность заключается в том, чтобы представить аудиторское заключение в отношении данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит должен соответствовать требованиям профессиональной этики и планироваться и проводиться таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 3 Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от мнения аудитора, в том числе от оценки рисков возникновения существенных искажений, содержащихся в финансовой отчетности, допущенных вследствие мошеннических или ошибочных действий. При оценке рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, адекватных в существующих обстоятельствах, при этом в задачу аудитора не входит выражение мнения в отношении эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает оценку правильности применяемых принципов учетной политики и адекватности существенных оценок руководства, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.
- 4 Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение.

Мнение

- 5 По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25 июня 2010 года

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

О.В.Трохова

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года**

<i>в тысячах российских рублей</i>	Примечание	2 009	2 008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	598 899	2 359 238
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		29 467	7 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	184 918	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	10 672	
Средства в других банках	8	1 614 733	212 168
Кредиты и дебиторская задолженность	9	2 018 794	2 812 110
Основные средства	12	9 939	8 685
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		46 008	-
Прочие активы	11	261 660	159 012
Отложенные налоговые активы		41	235
Итого активов		4 775 131	5 558 812
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 907 817	2 378 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 841 635	2 171 672
Прочие обязательства	15	1 821	406
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6 598	8 226
Отложенное налоговое обязательство	20		0
Итого обязательств		3 757 871	4 559 303
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	16	1 011 285	1 011 285
Эмиссионный доход		2 045	2 045
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		3 930	(13 821)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 017 260	999 509
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 775 131	5 558 812

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 25 июня 2010 года.

Е.А.Ческидова _____
Первый заместитель Председателя ПравленияО. С. Курганова _____
Главный бухгалтер

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	17	523 005	569 692
Процентные расходы	18	(251 993)	(157 964)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		271 012	411 728
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля)	8, 9	(230 119)	(424 059)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		40 893	(12 331)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 210	(109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 993)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		149 044	257 427
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 726)	(33 554)
Комиссионные доходы		31 564	31 630
Комиссионные расходы		(2 916)	(1 859)
Прочие операционные доходы		52 616	18 130
Чистые доходы (расходы)		267 692	259 334
Операционные расходы	19	(238 504)	(221 770)
Операционные доходы (расходы)		29 188	37 564
Прибыль(убыток) до налогообложения		29 188	37 564
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	20	(11 437)	(13 226)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		17 751	24 338
Прочий совокупный доход:			
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		-	-
Итого совокупный доход за период		17 751	24 338

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 25 июня 2010 года.

Е.А.Ческидова _____
Первый заместитель Председателя Правления

О. С. Курганова _____
Главный бухгалтер

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	2 009	2 008
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности		
Проценты полученные	523 905	559 505
Проценты уплаченные	(250 284)	(168 400)
Комиссии полученные	31 553	31 663
Комиссии уплаченные	(2 916)	(1 786)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 210	(109)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	149 044	257 427
Прочие операционные доходы	52 192	18 130
Операционные расходы	(235 303)	(218 543)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	(12 826)	(9 804)
Денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	257 575	468 083
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(22 103)	66 441
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(184 682)	0
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(1 371 802)	135 987
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	539 148	304 237
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(70 291)	(152 736)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(547 890)	157 731
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(264)	1788
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	(1 400 309)	981 531
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(115 725)	0
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	93 147	0
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(96 099)	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	95 240	
Приобретение основных средств	(4 545)	(709)
Выручка от реализации основных средств	572	
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(27 410)	(709)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 836 173	1 309 415
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2 209 148)	(1 577 442)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	(372 975)	(268 027)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	40 355	203 168
Чистое прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(1 760 339)	915 963
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 359 238	1 443 275
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	598 899	2 359 238

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 25 июня 2010 года.

 Е.А.Ческидова _____
Первый заместитель Председателя Правления

 О. С. Курганова _____
Главный бухгалтер

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	[Накопленный дефицит]/ Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров/ [дефицит]
Остаток на 01 января 2007 года	499 618	2 045	(59 763)	441 900
Чистая прибыль [Убыток] за год			21 604	21 604
Эмиссия акций	511 667	-	-	511 667
— Номинальная стоимость	511 667	-	-	511 667
Остаток на 31 декабря 2007 года	1 011 285	2 045	(38 159)	975 171
Чистая прибыль [Убыток] за год			24 338	24 338
Остаток на 31 декабря 2008 года	1 011 285	2 045	(13 821)	999 509
Чистая прибыль [Убыток] за год			17 751	17 751
Остаток на 31 декабря 2009 года	1 011 285	2 045	3 930	1 017 260

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 25 июня 2010 года.

Е.А.Ческидова _____
Первый заместитель Председателя ПравленияО. С. Курганова _____
Главный бухгалтер

1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Основные операции Банка включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и российских рублях, торговые операции с ценными бумагами, валютно-обменные операции, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

АКБ «Хованский» является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной банковской лицензии № 2145, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: 141200, Московская область, г. Пушкино, Писаревский проезд, д.7.

Среднесписочная численность сотрудников Банка составила в 2009 году 113 человек (в 2008 году – 127 человека).

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность - Российская Федерация. Экономическое развитие России в 2009 году происходило под влиянием мирового финансового кризиса и не было равномерным. Резкое ухудшение внешнеэкономических условий, падение экспорта, отток капитала и приостановка банковского кредита привели к значительному сокращению инвестиционной активности и спаду в промышленности в первом полугодии. К середине 2009 года экономический спад в России приостановился. С июня наблюдается помесечный рост ВВП. В результате в III квартале сезонно скорректированная динамика производства приняла положительное значение, в IV квартале рост ускорился.

В течение 2009 года отмечалась неустойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 29,3916 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2009 года до 30,1851 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2010 года.

В связи с усилением колебаний на рынке однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 7,2% до 1,45% в период с 1 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г.

Валютные резервы Банка России за счет операций платежного баланса увеличились за 2009 год на 3 млрд. долл. США, в том числе в последнем квартале года в результате притока капитала и увеличения профицита текущего счета - на 28 млрд. долл. США. Таким образом, несмотря на снижение в середине года, международные резервы Российской Федерации выросли с 426 млрд. долларов США на 2 января 2009 года до 439 млрд. долларов США на 1 января 2010 года.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур

регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом.

Объемы финансирования юридических лиц Российскими банками значительно сократились за период, прошедший с августа 2008 года. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые заимствования и рефинансировать существующие заемные средства на условиях, которые были применимы к аналогичным операциям, осуществленным в более ранние периоды. Заемщики Банка могут также пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

2 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Основы составления финансовой отчетности

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

Основные корректировки относятся к пересчету активов и обязательств по амортизированной стоимости и инфлированию неденежных статей баланса.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

В соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной до конца 2002 года. По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк впервые ретроспективно применил МСФО 29. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность должна быть скорректирована для отражения влияния изменений покупательной способности российского рубля на основании общего индекса цен в России. Ранее подобные корректировки не проводились.

С 1 января 2003 года российская экономика не считается гиперинфляционной для целей МСФО. Соответственно стоимость немонетарных активов и собственных средств акционеров, выраженная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, является основой определения балансовой стоимости в финансовой отчетности в последующих периодах, начиная с 1 января 2003 года.

(b) Валюта отчетности

Денежной единицей, используемой для составления данной финансовой отчетности, является российский рубль («Руб.»).

(c) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на день операции. Активы и обязательства в иностранной валюте переводятся по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, выраженные в рублях, включены в финансовый результат за период.

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже представлены основные принципы учетной политики, принятой Банком:

(d) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(e) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(f) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по стоимости их приобретения, включая НДС, другие налоги и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Основные средства Банка представляют собой сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы

прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены значения используемых годовых ставок:

	%	лет
Здания	2	50
Сооружения	10	10
Транспортные средства	14,3	7
Прочее оборудование	20	5

(g) Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

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

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

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

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

(h) Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(i) Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю. Амортизация по таким объектам начисляется линейным способом, срок полезного использования равен сроку аренды.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

(j) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для

определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

(k) Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

(l) Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей

первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную ЭСП с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самой кредитной организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Кредитная организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

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

(m) Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

(n) Прочие обязательства кредитного характера

При осуществлении своей обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера

создаются Банком, если существуют вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

(o) Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

(p) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательства по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражаются по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

(q) Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(r) Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за

вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

- (s) **Налог на добавленную стоимость**
Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов. Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.
- (t) **Налог на прибыль**
В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления

бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(и) Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть, доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2009 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г.: 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г.: 41,4411 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации

(р) Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

(q) Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

(r) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

(s) Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция. Банк при составлении финансовой отчетности применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", в соответствии с которым неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(t) Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. В 2009 году взносы составляли приблизительно 8,54 процента (2008 г.: 13,8%) от фонда заработной платы и относились на расходы по мере возникновения. Банк не имеет собственных схем по пенсионному обеспечению сотрудников.

4 ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2009 года.

МСФО 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Стандарт требует раскрывать информацию по сегментам на основании данных управленческой отчетности, проанализированных сотрудником, ответственным за принятие решений. Основным принцип МСФО (IFRS) 8 – раскрытие информации, которая позволяет пользователям отчетности оценить характер и финансовый результат различных видов деятельности предприятия, а также экономические условия их осуществления

Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – МСФО (IAS) 32 и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу с 1 января 2009 года). В соответствии с действующей версией стандарта финансовые инструменты с правом погашения классифицируются как обязательства, а не капитал. В частности, это применимо к российским ООО, участники которых имеют право выйти из состава общества и потребовать у него выплаты своей доли в чистых активах. В соответствии с поправкой финансовые инструменты с правом погашения могут быть классифицированы как капитал, если соблюдается ряд условий.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, которые относятся к активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, подобные затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим

активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата.

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

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в 2008 году, вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли собственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход на владельцев материнской компании и держателей неконтролирующего пакета (ранее – долю меньшинства) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой дефицит. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы превышение по убыткам начислялось на владельцев материнской компании, в большинстве случаев покрывающих эти убытки. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящие к потере контроля, должны отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней компании, должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

«Условия вступления в долевого права и аннулирования - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (выпущен в 2008 году; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее). Применяется ретроспективно, данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия предоставления услуги и условия результативности. Прочие характеристики выплат на основе акций не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково.

МСФО 3 «Объединение бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли неконтролирующего пакета: они могут использовать для этого существующий метод МСФО 3 (пропорциональная доля

компании-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения компаний компания-покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) на счете прибылей и убытков. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила.

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Данное изменение разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

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

Данные изменения в стандарты и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5 НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи и прекращенная деятельность» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Уточняет требования к раскрытию информации о внеоборотных активах (или выбывающих группах), классифицированных в категорию активов, удерживаемых для продажи, или прекращенных видах деятельности. В частности, отдельно указывается, что при раскрытии информации следует руководствоваться требованиями именно МСФО 5, если иное прямо не указано. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о внеоборотных активах (или выбывающих группах), классифицированных в категорию активов, удерживаемых для продажи, или прекращенных видах деятельности в финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). В данный стандарт внесены изменения, указывающие на то, что раскрытие информации о суммарной величине активов сегмента требуется только в том случае, если она регулярно предоставляется главному ответственному лицу по операционным вопросам. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Внесенные изменения уточняют критерии классификации части конвертируемого инструмента, представляющей собой обязательство, в качестве краткосрочной или долгосрочной вне зависимости от условий договора, которые дают возможность держателю инструмента, по его выбору, урегулировать данное обязательство путем выпуска долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» » (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Внесенные изменения прямо указывают, что к потокам денежных средств от инвестиционной деятельности можно будет относить только те затраты, которые ведут к признанию актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 17 «Аренда» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 17 упраздняет указание, что аренда земельного участка, имеющего неопределенный срок экономической службы, как правило, классифицируется как операционная аренда, за исключением случаев, когда ожидается, что к концу срока аренды право собственности на этот участок перейдет к арендатору. Согласно поправкам, если срок аренды земли превышает несколько десятков лет, то такой договор может быть классифицирован как финансовая аренда. Так же указывается, что при классификации договоров одновременной аренды земли и зданий следует руководствоваться пп. 7-13 МСФО 17. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 36 «Обесценение активов» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). В МСФО 36 внесены изменения, указывающие, что самой крупной единицей (генерирующей потоки денежных средств), на которую следует распределять гудвилл, является операционный сегмент (в значении, определенном МСФО (IFRS) 8) до агрегирования его с другими сегментами на основе соответствующих критериев МСФО (IFRS) 8. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (поправка вступает в силу с 1 января 2010 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО 39 заключается в уточнении отражения штрафных санкций за досрочное погашение займа как встроенных производных инструментов, тесно связанных с основным договором. Если цена исполнения встроенного опциона на досрочное погашение обеспечивает кредитору компенсацию в сумме, не превышающей приблизительную величину приведенной стоимости упущенного процентного дохода за оставшийся срок по основному договору, то экономические характеристики опциона на досрочное погашение, встроенного в основной договор займа или основной договор страхования, считаются тесно связанными с таким основным договором, и данный встроенный производный инструмент не подлежит отделению от основного договора. Также изменения затрагивают правила учета операций хеджирования потоков денежных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Наличные средства	166 922	213 006
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	210 657	261 214
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	22 692	882 219
- других стран	198 628	1 002 799
Итого денежных средств и их эквивалентов	598 899	2 359 238

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

7 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Векселя кредитных организаций	184 918	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 918	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены векселями, выпущенными ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Сбербанк России», ОАО «Альфа-Банк», ЗАО КБ «ГЛОБЭКС». Данные векселя имеют сроки погашения с февраля по декабрь 2010 года и доходность к погашению от 9,82% до 12,56%.

Справедливая стоимость финансовых активов отражает возможное снижение стоимости, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие кредиты, предоставленные банкам	1 614 733	212 168
Просроченные кредиты	10 000	10 000
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
Итого средств в других банках	1 614 733	212 168

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По средствам в других банках	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	10 000	10 000
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	10 000	10 000

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По средствам в других банках	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	15 800	15 800
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(5 800)	(5 800)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	10 000	10 000

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009 год	2008 год
Текущие и необесцененные	1 614 733	222 168
- в других российских банках	-	-
- в банках стран ОЭСР	1 609 906	207 206
Прочее	4 827	4 962
Итого текущих и необесцененных	1 614 733	212 168
Просроченные размещенные средства	10 000	10 000
За вычетом резерва под обесценение	(10 000)	(10 000)
Итого средств в других банках	1 614 733	212 168

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет просроченную и обесцененную задолженность по средствам в других банках в сумме 10 000 тыс.руб. Резерв под обесцененную задолженность сформирован по состоянию на 31 декабря 2009 года в сумме 10 000 тыс.руб. (2008 г.: 10 000 тыс.руб.)

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 614 733 тыс.руб. (2008 г.: 212 168 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

9 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В отчетном и предыдущем периодах основная доля размещенных средств Банка представлена кредитами корпоративным клиентам. По видам кредитования структура кредитного портфеля Банка выглядит следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредиты корпоративным клиентам	2 220 007	2 622 658
Потребительские кредиты физическим лицам	488 406	778 601
Просроченные кредиты	224 666	103 137
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(914 285)	(692 286)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 018 794	2 812 110

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 10 заемщиков - юридических лиц (2008 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 70 000 тысяч рублей (2008 г.: превышающей 70 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 1 803 866 тысяч рублей (2008 г.: 1 758 255 тысяч рублей), или 61,5% кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва под обесценение (2008 г.: 50,3%).

Потребительские кредиты физическим лицам представляют розничные кредиты, предоставленные гражданам, проживающим в городе Москве и Московской области. Данные кредиты имеют сроки погашения от 6 месяцев до 5 лет и обеспечены залогом недвижимости, транспортных средств, имущественных прав. Клиенты Банка имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

Кредитный портфель Банка размещен преимущественно среди заемщиков — резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям экономики (валовая сумма кредитов и авансов клиентам):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
ПБОЮЛ/Физ. лица	431 681	21,38%	721 260	25,65%
Инвестиции в недвижимость и торговля недвижимостью	-	-	133 888	4,76%
Ломбардная	453 260	22,45%	278 810	9,92%
Сдача в аренду	-	-	110 055	3,91%
Строительство	132 197	6,55%	633 958	22,54%
Торговля	29 400	1,46%	326 466	11,61%
Прочие	972 256	48,16%	607 673	21,61%
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 018 794	100%	2 812 110	100%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года	576 629	115 657	692 286
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	227 827	2 292	230 119
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	(8 120)	-	(8 120)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	796 336	117 949	914 285

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2008 года	172 342	90 085	262 427
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	404 287	25 572	429 859
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2008 года	576 629	115 657	692 286

В разрезе форм собственности структура кредитного портфеля (до вычета резервов под обесценение) Банка представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные организации	1 600 509	79,28	2 090 850	74,35
Физические лица	418 285	20,72	721 260	25,65
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 018 794	100	2 812 110	100

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	899 430	377 284	1 276 714
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости		8 080	8 080
- другими объектами недвижимости	558 823	146 084	704 907
- автомобилями		4 786	4 786
- имущественными правами	94 360		94 360
- векселями Банка	551 017		551 017
- прочими активами	293 215		293 215
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	2 396 845	536 234	2 933 079

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1 009 881	349 846	1 359 727
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	85 192	56 739	141 931
- другими объектами недвижимости	1 102 084	257 313	1 359 398
- автомобилями	-	5 026	5 026
- имущественными правами	192 793	167 993	360 786
- прочими активами	277 529	-	277 529
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	2 667 479	836 917	3 504 396

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- стандартные кредиты	584 449	48 137	632 586
- кредиты под наблюдением	1 236 906	173 465	1 410 371
- кредиты с пересмотренными условиями	141 363	266 803	408 166
Итого текущих и необесцененных	1 962 718	488 405	2 451 123
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- непросроченные	252 295	-	252 295
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 995	-	4 995
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	139 662	-	139 662
- с задержкой платежа свыше 360 дней	37 175	47 829	85 004
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	434 127	47 829	481 956
Общая балансовая стоимость кредитов клиентам	2 396 845	536 234	2 933 079
За вычетом резерва под обесценение	(796 336)	(117 949)	(914 285)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 600 509	418 285	2 018 794

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- стандартные кредиты	316 912	146 626	463 538
- кредиты под наблюдением	1 810 934	403 878	2 214 812
- кредиты с пересмотренными условиями	386 232	239 099	625 331
Итого текущих и необесцененных	2 514 078	789 603	3 303 681
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- непросроченные	108 402	-	108 402
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	5 316	5 316
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	37 000	-	37 000
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 996	42 000	49 996
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	153 398	47 316	200 714
Общая балансовая стоимость кредитов клиентам	2 667 479	836 917	3 504 396
За вычетом резерва под обесценение	(576 629)	(115 657)	(692 286)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 090 850	721 260	2 812 110

По состоянию на 31 декабря 2009 года задолженность по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам в сумме 2 451 123 тыс.руб. (2008 г.: 3 303 681 тыс.руб.), является текущей и необесцененной.

Кредиты под наблюдением представляют собой кредиты, риск по которым составляет более чем маловероятную величину.

Банк использовал методологию создания резерва, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его статус по погашению причитающихся платежей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Стандартные кредиты представляют собой кредиты, по которым не выявлено объективных признаков обесценения. Банк ежеквартально анализирует бизнес и финансовое состояние заёмщиков по корпоративным кредитам и кредитам индивидуальным предпринимателям, а также изучает другие факторы для того, чтобы выявить объективные признаки обесценения, возникшие в течение квартала. Банк относит кредиты физическим лицам к стандартным до момента возникновения просроченной задолженности по кредиту.

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

В отношении кредитов под наблюдением не выявлено объективных признаков обесценения, однако Банк идентифицировал факторы, которые потенциально могут привести к обесценению. Данные факторы включают: негативную динамику рынка, недостаточную обеспеченность кредита, общее слабое финансовое состояние заёмщика (при отсутствии негативной динамики по сравнению с датой выдачи кредита) и другие. Данные кредиты тщательно отслеживаются сотрудниками кредитного управления Банка.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- другие объекты недвижимости	237 189	55 500	292 689
- прочие активы	70 288	-	70 288
- гарантии третьих лиц (поручительства)	-	55 440	-
Итого	307 477	110 940	362 977

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- другие объекты недвижимости	81 000	55 500	136 500
- прочие активы	32 427	-	32 427
- гарантии третьих лиц (поручительства)	-	55 440	55 440
Итого	113 427	110 940	224 367

Фактическая цена реализации залогового обеспечения по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше из-за потенциальных трудностей при обращении взыскания на залог, которые невозможно предвидеть.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. На 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 017 495 тысяч рублей (2008 г.: 2 893 352 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Еврооблигации Российской Федерации	10 672	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 672	-

Еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США с купонным доходом 8,25% и сроком погашения 31 марта 2010 года. Данные облигации обращаются на активном рынке В течение 2009 года осуществлялось частичное погашение номинала, убыток от погашения составил 800 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года еврооблигации Российской Федерации оценены Банком как текущие и необесцененные. В 2010 году еврооблигации полностью погашены, общая сумма убытка от погашения составила 1 600 тыс. руб. (в т.ч в 2010г. – 800 тыс.руб.)

В отчетном периоде Банком совершались операции с еврооблигациями CitiGIMark ISIN XS0156366378, классифицированными для продажи, которые были погашены в октябре 2009 года, убыток от погашения составил 1 167 тыс.руб.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

В 2009 году Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из категории, имеющихся в наличии для продажи.

11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Материалы	297	328
Расчеты по конверсионным операциям и прочие незавершенные расчеты	248 368	154 221
Прочие активы	2 355	3 401
Дебиторская задолженность	2 167	1 062
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	8 473	-
Итого прочие активы	261 660	159 012

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25.

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость					
на 31 декабря 2008 года	-	123	9 457	19 555	29 135
Поступления	-	-	1 889	3 052	4 941
Выбытия	-	-	(1 341)	(2 048)	(3 389)
на 31 декабря 2009 года	-	123	10 005	20 559	30 687

Накопленная амортизация					
на 31 декабря 2008 года	-	(84)	(3 347)	(17 019)	(20 450)
Отчисления за период	-	(12)	(1 436)	(1 432)	(2 880)
Списание по выбывшим	-	-	600	1 982	2 582
на 31 декабря 2009 года	-	(96)	(4 183)	(16 469)	(20 748)
Остаточная стоимость					
на 31 декабря 2008 года	-	39	6 110	2 536	8 685
на 31 декабря 2009 года	-	27	5 822	4 090	9 939

13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	27 704	77 130
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	521 218	916 951
Срочные депозиты		3 852
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	364 785	110 135
Срочные депозиты	994 110	1 270 931
Итого средства клиентов	1 907 817	2 378 999

Средства клиентов по видам деятельности представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Государственные учреждения	11 181	54 781
Сдача в аренду	80 713	9 089
Автоперевозки	3 844	1 092
Производство	753	4 448
Наука	25 308	4 521
Ломбардная деятельность	30 771	14 159
Торговая	116 696	235 568
Услуги (в т.ч. медицинские, по туризму, по страхованию)	70 369	81 728
Общественное питание	3 415	2 885
Строительство	134 608	260 363
Финансовая деятельность	2 304	20 819
Прочие виды деятельности	29 993	147 395
Физические лица	1 370 878	1 392 114
Культура	7 640	13 809
Некоммерческая деятельность	615	2669
Операции с недвижимостью	18 729	133 559
Итого средства клиентов	1 907 817	2 378 999

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25. Банк проводил операции со связанными сторонами. Соответствующая информация по данным операциям представлена в Примечании 27.

14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Векселя выпущенные	1 841 635	2 171 672
Итого векселя выпущенные	1 841 635	2 171 672

В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг числятся наращенные процентные расходы в сумме 5 462 тыс. руб. (2008 г.: 3 758 тыс.руб.), рассчитанные по эффективной процентной ставке.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 22-25. Банк проводил операции со связанными сторонами. Соответствующая информация по данным операциям представлена в Примечании 27.

15 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Задолженность по налогам (в т.ч. налога на прибыль)	6 598	8 226
Наращенные операционные расходы	1 353	0
Прочие обязательства	468	406
Итого прочие обязательства	8 419	8 632

16 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка составил 1 011 285 тыс. руб. (31.12.2008 г.: 1 011 285 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Номинальная стоимость обыкновенных акций	845 000	845 000
Влияние инфляции	166 285	166 285
Итого уставный капитал	1 011 285	1 011 285

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал банка состоит из 845 000 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1,00 руб. за единицу. Каждая акция дает право голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды. Уставный капитал может быть увеличен решением общего собрания акционеров с последующей регистрацией в Центральном Банке Российской Федерации. Банк имеет право размещать привилегированные акции в объеме, не превышающем 25% уставного капитала.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством эмиссионный доход, сформированный в результате возникновения курсовой разницы между номинальной стоимостью акций и стоимостью внесенной валюты составил 2 045 тыс.руб.

Накопленный дефицит/ (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) и нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет составили на 31 декабря 2009 года 167 321 тыс. руб. (на 31.12.2008 г.: 144 084 тыс.руб.).

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно и контролируется Председателем Правления Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного нормативного значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал, рассчитанный в соответствии в требованиями нормативных документов Банка России.

	2009	2008
Основной капитал	991 129	971 790
Дополнительный капитал	23 270	15 972
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 014 399	987 762

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 011 285	1 011 285
Эмиссионный доход	2 045	2 045
Нераспределенная прибыль	3 930	(13 821)
Итого капитал 1-го уровня	1 017 260	999 509

Капитал 2-го уровня

Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	0	0
Итого капитала	1 017 260	999 509

17 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
По кредитам и дебиторской задолженности	505 060	521 334
По ценным бумагам	8 408	11 790
По открытым счетам в других банках	9 537	36 568
Итого процентные доходы	523 005	569 692

18 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
По привлеченным кредитам и депозитам кредитных организаций	333	474
По привлеченным депозитам клиентов	88 010	68 263
По выпущенным долговым ценным бумагам	163 650	89 227
Итого процентные расходы	251 993	157 964

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года****19 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Заработная плата и отчисления в фонды	173 836	101 311
Расходы на аренду помещений	7 704	6 763
Налоги, относимые на расходы	6 603	7 006
Расходы по охране	6 511	6 419
Амортизация основных средств	298	1 305
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	6 871	10 544
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	6 453	4 856
Расходы на страхование	17 145	67 332
Административные и прочие расходы	13 083	16 234
Итого административные и прочие расходы	238 504	221 770

Статья «Заработная плата и отчисления в фонды» включает начисления на фонд оплаты труда в размере приблизительно 8,54%.

20 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 243	13 677
Отложенное налогообложение	194	(451)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	11 437	13 226

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% .

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	29 189	37 564
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	5 838	9 015
Влияние временных разниц	(205)	(1 174)
Влияние прочих постоянных разниц	5 804	5 432
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	(47)
Расходы по налогу на прибыль за год	11 437	13 226

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года представлен следующим образом:

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

Статья баланса	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Отложенные активы:		
Прочие обязательства	1 353	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 585	2 480
Прочие активы	1 380	992
Итого отложенные налоговые требования	4 318	3 472
Отложенные обязательства:		
Финансовые актив, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 018	-
Основные средства	2 031	2 299
Итого отложенные налоговые обязательства	4 113	2 299
Чистые отложенные требования	205	1 174
Чистые отложенные обязательства	-	-
Чистые отложенные налоговые активы по ставке 20%	41	235

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2008 г.: по ставке 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	2009	2008
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	(205)	(1 174)
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	(41)	(235)
Прибыль до налогообложения	29 189	37 564
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(11 437)	(13 226)
Прибыль после налогообложения	17 752	24 338
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(11 243)	(13 677)
Изменение в отложенных налогах в результате изменения ставки налога	-	36
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	(194)	415
Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(11 437)	(13 226)

21 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление

операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

На протяжении 2009 года Банк осуществлял политику по управлению и снижению рисков от банковских операций.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию риска, выявление спектра рисков каждой операции;
- количественную и качественную оценку риска;
- планирование риска как составной части стратегии Банка;
- лимитирование рисков;
- осуществление мероприятий, направленных на поддержание допустимого уровня риска.

Вся деятельность Совета директоров и руководства Банка организуется в русле управления рисками. Центром управления рисками в Банке является Управление регулирования корреспондентского счета и анализа. Непосредственное руководство, которым осуществляет заместитель Председателя Правления. В процессе управления и оценки рисков Управление регулирования корреспондентского счета и анализа взаимодействует со всеми подразделениями Банка.

Текущую оценку уровня принимаемых банком рисков и управление рисками осуществляли Председатель Правления, заместитель Председателя Правления и Управление регулирования корреспондентского счета и анализа. При необходимости к принятию решений привлекались Правление Банка и Кредитный Комитет. В особо сложных ситуациях в решении вопросов участвовали члены Совета директоров. Основными структурными подразделениями, на которые возлагались обязанности по оценке, анализу и управлению рисками в банке, являлись: Управление регулирования корреспондентских счетов и анализа, Бухгалтерия, Управление коммерческого кредитования, Управление межбанковского кредитования, Юридическое управление, Касса, Операционное Управление, Управление программного обеспечения и автоматизации, Валютное Управление, Служба внутреннего контроля, Управление ценных бумаг, Управление депозитных операций, Управление развития клиентских отношений, Управление сводной отчетности.

В 2009 году Банк осуществлял мониторинг следующих видов рисков:

1. Риска потери ликвидности.
2. Кредитного риска.
3. Процентного риска.
4. Валютного риска.
5. Операционного риска.
6. Риска потери деловой репутации.
7. Правового риска.

Мониторинг осуществлялся в соответствии с установленной Банком периодичностью проведения оценки основных видов рисков банка, что давало возможность руководству банка оперативно контролировать структуру баланса, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли, обязательные нормативы деятельности, а также иные риски, присущие деятельности банка.

(а) Кредитный риск

Кредитный риск возникает, когда заемщик не может выполнить обязательств перед Банком по возврату кредитов, авансов или иных средств аналогичной природы.

Банк контролирует общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг рисков и применяются соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения и гарантий. Банк проводит мониторинг деятельности заемщиков, выполнением ими принятых обязательств и их финансового состояния. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В банке создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию кредитных рисков:

1. В банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации банк производит оценку уровня кредитного риска.

2. На постоянной основе осуществляется мониторинг текущего состояния заемщиков и поручителей.

3. В целях максимального сокращения кредитных рисков, банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита.

4. На постоянной основе проводится контроль за движением рыночных цен принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога, используется страхование предметов залога крупными страховыми компаниями.

5. Решение о кредитовании и определяющие параметры кредитования принимаются коллегиально – Кредитным комитетом банка.

6. Оценка кредитного риска и, как следствие, определение размера резерва, осуществлялись Управлениями, совершающими кредитные операции на постоянной основе (при предоставлении кредитных средств; ежемесячно и при возникновении каких – либо факторов риска: изменение условий кредитных договоров, из анализа отчетности заемщиков, при проверке залогов, других обстоятельствах). Во внимание принималось финансовое состояние заемщика, которое оценивалось на основе финансовых показателей и кредитной истории заемщика, а также дополнительной информации о заемщике.

Для осуществления контроля за кредитным риском Управление МБК и Управление коммерческого кредитования составляли ежемесячно и по мере необходимости аналитические таблицы, которые передавались в Управление регулирования корреспондентских счетов и анализа для использования в работе.

(b) Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной. Руководство Банка отслеживает ежедневные изменения и реагирует на них должным образом.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Стратегической целью Банка при управлении процентным риском является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, т.е. минимизация банковских потерь, долгосрочный рост бизнеса путем организации эффективной работы, направленной на защиту интересов акционеров, рост капитала клиентов, акционеров и партнеров.

Основным приемом реализации стратегии является ограничение риска. Стратегия управления процентным риском включает следующие этапы:

- выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих процентный риск при осуществлении банковских операций;
- анализ выявленных факторов с точки зрения силы воздействия на риск;
- оценка риска;
- установление оптимального размера риска;
- анализ отдельных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- разработка мероприятий по снижению риска.

В качестве организационной основы оперативным управлением процентным риском служат Кредитный Комитет и Управление регулирования корреспондентского счета и анализа. Качество и эффективность управления процентным риском оценивает Служба внутреннего контроля Банка.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применялись следующие подходы:

1. Измерение процентного риска происходит посредством ГЭП-анализа.
2. Проведение стресс и БЭК-тестирования.
3. Правила и процедуры управления процентным риском
4. Ограничение процентного риска.

5. Система отчетов и мониторинг процентного риска.
6. Организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.
7. Раскрытие информации.

Банком подготовлено Положение «Оценка и управление процентным риском в АКБ «Хованский» (ЗАО)», которое вместе с прилагаемым к нему Правилам и процедурам управления процентным риском раскрывает подходы к организации управления риском, его выявлению, а также содержит описание необходимых инструментов и математических методов для охвата всех источников возникновения процентных рисков, методов измерения процентного риска, устанавливает методику принятия уровня процентного риска с учетом характера и масштабов проводимых Банком операций, мониторинга, и процедур адекватного реагирования на возникающие угрозы, существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка.

При разработке данной методики Банк использовал документы Базельского комитета по банковскому надзору и нормативные акты Банка России, регулирующие данный вопрос.

Разработанные внутренние документы, позволяли оценивать возникающие риски и проводить их непрерывный ежедневный мониторинг. Банком самостоятельно была разработана на базе «ACCESS» прикладная программа «Процентные риски», которая в ежедневном режиме позволяет производить мониторинг и оценку возникающих процентных рисков, рассчитывать лимиты по нему, а именно лимит ГЭП, лимит «Ограничение потерь», лимит «Риск-капитал», коэффициент спреда.

Данная программа взаимодействует с установленным в Банке с программным комплексом «DIASOFT», предназначенным для учета банковских процессов и формирования финансовой отчетности, а также внутренними банковскими программными комплексами, установленными в подразделениях, созданными на базе «ACCESS».

На основе информации, ежемесячно предоставляемой Бухгалтерией, Управлением МБК, Управлением депозитных операций, Управлением ценных бумаг, Управлением сводной отчетности, Управлением коммерческого кредитования, Валютным управлением, при помощи данного программного комплекса, уполномоченные сотрудники Управления регулирования корреспондентского счета и анализа, ежемесячно проводят стресс - и бэк-тестирование, формируют отчет об итогах оценки процентного риска за отчетный месяц.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использовал аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Также оценивается уровень процентного риска, как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации. В 2009 году уровень процентного риска банка находился на приемлемом уровне и не угрожал финансовой устойчивости банка.

(с) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для предотвращения риска потери ликвидности использовался основной метод анализа активов и пассивов банка по срокам востребования и погашения, для чего использовались данные финансовой

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

отчетности банка по формам № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и № 0409135 «Информация об обязательных нормативах», ежедневные внутренние справки.

Риском ликвидности управляет Управление регулирования корреспондентского счета и анализа, деятельность которого на ежедневной основе контролирует заместитель Председателя Правления Банка.

Банк управляет данным риском посредством постоянного контроля над соотношением своих краткосрочных обязательств по денежным средствам и ликвидных активов.

Система управления риском ликвидности ориентирована на требования Банка России о соблюдении установленных норм ликвидности и платежеспособности. Для отслеживания рисков в банке создана специальная система ежедневного контроля за размещением средств в активах банка и выполнением нормативов.

Для управления риском ликвидности банком проводится анализ активов и пассивов по срокам, который позволял банку управлять своими обязательствами, прогнозировать и менять структуру активов и пассивов в зависимости от уровня коэффициента ликвидности, проводить взвешенную политику в области аккумулирования ресурсов.

Анализ размещения активов по срокам служит основой для прогнозирования уровня текущей ликвидности баланса.

Банк обеспечивал необходимый уровень ликвидности следующим образом:

- продажей части активов;
- расширением масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;
- выпуском ценных бумаг (векселей) на разные сроки привлечения;
- привлечением денежных средств в депозиты на различные сроки от юридических и физических лиц.

(d) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Политика управления рисками предусматривает функционирование организационной структуры для управления валютными рисками - Валютное Управление, Управление МБК в части валютных кредитов банкам и конверсионных операций, Касса, Управление неторговых операций – в части кассовых и валютно-обменных операций в наличной иностранной валюте. Валютное Управление готовит «Справку по валютным корреспондентским счетам» и «Ведомость текущего контроля открытой валютной позиции», которая ведётся в режиме реального времени в течение всего операционного дня на основании оперативных данных, получаемых валютным управлением от всех подразделений, совершающих операции с наличной и безналичной иностранной валютой, с целью контроля соблюдения установленных нормативов размеров открытых валютных позиций в иностранных валютах и российских рублях в разрезе всех конверсионных операций, осуществляемых банком. Такой порядок позволяет оперативно реагировать в течение операционного дня на текущие изменения валютных позиций, координировать работу всех управлений, совершающих операции с наличной и безналичной иностранной валютой и своевременно проводить корректирующие (компенсационные) конверсионные сделки во избежание нарушений установленных нормативов.

(e) Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2009 года.

(в тысячах российских рублей)	До					Свыше года	Итого
	востребования и до 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней			
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	598 899	-	-	-	-	-	598 899
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 467	-	-	-	-	-	29 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 911	-	183 007	-	-	184 918
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 762	-	-	-	-	10 762
Средства в других банках	524 386	1 090 347	-	-	-	-	1 614 733
Кредиты и дебиторская задолженность	-	828 225	34 200	421 158	735 211	-	2 018 794
Основные средства	-	-	-	-	9 939	-	9 939
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	46 008	-	46 008
Прочие активы	261 660	-	-	-	-	-	261 660
Отложенный налоговый актив	-	-	41	-	-	-	41
Итого активы	1 414 412	1 931 155	34 241	604 165	791 158	-	4 775 131
Обязательства							
Средства клиентов	1 099 872	468 372	294 968	44 605	-	-	1 907 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	863 473	458 473	129 650	357 040	32 999	-	1 841 635
Прочие обязательства	1 821	-	-	-	-	-	1 821
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 598	-	-	-	-	-	6 598
Итого обязательства	1 971 764	926 845	424 618	401 645	32 999	-	3 757 871
Чистый разрыв ликвидности	(557 352)	1 004 310	(390 377)	202 520	758 159	-	1 017 260
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года	(557 352)	446 958	56 581	259 101	1 017 260	-	

Ниже приведен анализ банковских активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения и позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года.

(в тысячах российских рублей)	До					Свыше года	Итого
	востребования и до 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней			
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 359 238	-	-	-	-	-	2 359 238
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 364	-	-	-	-	-	7 364
Средства в других банках	212 168	-	-	-	-	-	212 168
Кредиты и дебиторская задолженность	75 625	413 408	272 919	682 858	1 367 300	-	2 812 110
Основные средства	-	-	-	-	8 685	-	8 685
Прочие активы	159 012	-	-	-	-	-	159 012
Отложенный налоговый актив	-	-	235	-	-	-	235
Итого активы	2 813 407	413 408	273 154	682 858	1 375 985	-	5 558 812
Обязательства							
Средства клиентов	1 292 319	266 329	247 760	572 591	-	-	2 378 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	950 083	871 882	-	19 322	330 385	-	2 171 672
Прочие обязательства	406	-	-	-	-	-	406
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 226	-	-	-	-	-	8 226
Итого обязательства	2 251 034	1 138 211	247 760	591 913	330 385	-	4 559 303
Чистый разрыв ликвидности	562 373	(724 803)	25 394	90 945	1 045 600	-	999 509
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2008 года	562 373	(162 430)	(137 036)	(46 091)	999 509	-	

23 ВАЛЮТНЫЙ РИСК

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах руководства относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторов. В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	265 669	154 226	177 111	1 893	598 899
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 467	-	-	-	29 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 918	-	-	-	184 918
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 672	-	10 672
Средства в других банках	-	368 978	1 245 755	-	1 614 733
Кредиты и дебиторская задолженность	1 693 647	15 876	309 271	-	2 018 794
Основные средства	9 939	-	-	-	9 939
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	46 008	-	-	-	46 008
Прочие активы	213 695	8 678	39 287	-	261 660
Отложенный налоговый актив	41	-	-	-	41
Итого активы	2 443 384	547 758	1 782 096	1 893	4 775 131
Обязательства					
Средства клиентов	514 700	414 196	978 918	3	1 907 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 215 395	65 449	560 791	-	1 814 635
Прочие обязательства	1 821	-	-	-	1 821
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 598	-	-	-	6 598
Итого обязательства	1 738 514	479 645	1 539 709	3	3 757 871
Чистая балансовая позиция	704 870	68 113	242 387	1 890	1 017 260

В таблице ниже представлено влияние возможного изменения курсов иностранных валют на финансовый результат и на капитал Банка.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	11 878	11 878
Ослабление доллара США на 5%	(11 878)	(11 878)
Укрепление Евро на 5%	3 406	3 406
Ослабление Евро на 5%	(3 406)	(3 406)
Укрепление прочих валют на 5%	95	95
Ослабление прочих валют на 5%	(95)	(95)

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	444 105	436 795	1 476 553	1 785	2 359 238
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 364	-	-	-	7 364
Средства в других банках	-	207 206	4 962	-	212 168
Кредиты и дебиторская задолженность	2 250 286	20 580	541 244	-	2 812 110
Основные средства	8 685	-	-	-	8 685
Прочие активы	34 304	124 708	-	-	159 012
Отложенный налоговый актив	235	-	-	-	235
Итого активы	2 744 979	789 289	2 022 759	1 785	5 558 812
Обязательства					
Средства клиентов	805 619	449 267	1 124 110	3	2 378 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	934 850	332 042	904 780	-	2 171 672
Прочие обязательства	406	-	-	-	406
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 226	-	-	-	8 226
Итого обязательства	1 749 101	781 309	2 028 890	3	4 559 303
Чистая балансовая позиция	995 878	7 980	(6 131)	1 782	999 509

24 СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	2009 год			2008 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,95%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,25%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	1,00%	0,77%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,43%	15,26%	17,31%	16,72%	16,89%	17,40%
Обязательства						
Депозиты юридических лиц	-	-	-	6,23%	-	-
Депозиты физических лиц	7,09%	5,20%	4,56%	8,22%	7,53%	6,83%
Векселя выпущенные	2,73%	7,36%	9,32%	0,83%	15,41%	15,99%

Банком было рассчитано влияние изменения процентной ставки в сторону увеличения /(снижения) на 5% на изменение чистого процентного дохода. Совокупное влияние рассчитывалось в пределах одного года. В случае увеличения процентной ставки на 500 базисных пункта чистый процентный доход возрастет за год на 3 035 тыс.руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 3 035 тыс.руб.

25 ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена следующим образом:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	400 270	198 612	17	598 899
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 467			29 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 918			184 918
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 672			10 672
Средства в других банках	4 827	1 609 906		1 614 733
Кредиты и дебиторская задолженность	2 018 794			2 018 794
Основные средства	9 939			9 939
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	46 008			46 008
Прочие активы	261 660			261 660
Отложенный налоговый актив	41			41
Итого активов	2 966 596	1 808 518	17	4 775 131
Обязательства				
Средства клиентов	1 699 347	2 012	206 458	1 907 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	1841 635			1 841 635
Прочие обязательства	1 821			1 821
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 598			6 598
Итого обязательств	3 549 401	2 012	206 458	3 757 871
Чистая балансовая позиция	(582 805)	1 806 506	(206 441)	1 017 260

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена следующим образом:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 356 422	1 002 799	17	2 359 238
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 364			7 364
Средства в других банках		212 168		212 168
Кредиты и дебиторская задолженность	2 799 678	12 432		2 812 110
Основные средства	8 685			8 685
Прочие активы	159 012			159 012
Отложенный налоговый актив	235			235
Итого активов	4 331 396	1 227 399	17	5 558 812
Обязательства				
Средства клиентов	2 310 166	18 374	50 459	2 378 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 171 672			2 171 672
Прочие обязательства	406			406
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 226			8 226
Итого обязательств	4 490 470	18 374	50 459	4 559 303
Чистая балансовая позиция	(159 074)	1 209 025	(50 442)	999 509

26 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

Обязательства кредитного характера

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов и кредитные лимиты по кредитным картам. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

В 2009 и 2008 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	2 773	23 825
Гарантии выданные	-	-
Итого обязательств кредитного характера	2 773	23 825

Текущие производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Объем срочных сделок на отчетную дату составил 211 709 тыс. руб.

Срочные сделки на 31.12.2008 у Банка отсутствовали.

Активы, находящиеся на хранении.

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

Акции предприятий, находящиеся на хранении в Депозитарии АКБ "Хованский" (ЗАО), принадлежащие клиентам

	2009	2008
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции российских предприятий в номинальном держании, на хранении у регистратора НИКОйл	241	241
Акции российских предприятий в номинальном держании, на хранении у регистратора РОСТ	23	23
Итого:	264	264

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2009	2008
Менее 1 года	8 713	7 550
От 1 до 5 лет	24 437	25 314
Свыше 5 лет	38 303	43 091
Итого обязательств по операционной аренде	71 453	75 955

27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года**

принятии другой стороной финансовых или операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении потенциальных взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и руководителями. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Анализ таких операций, осуществленных в течение 2008 и 2009 годов, представлен в таблице ниже.

Остатки на конец года по операциям со связанными сторонами составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Кредиты и авансы клиентам	127 294	157 788
Депозиты физических лиц	538 336	651 749
Остатки на текущих счетах	216 932	37 290
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 488	-

В течение 2009 года и 2008 годов операции по размещению и привлечению средств связанным сторонам, доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	2008
Размещенные кредиты	16 051	146 060
Погашение кредитов	46 545	41 623
Привлеченные депозиты физических лиц	1 102 591	1 440 606
Погашено депозитов физических лиц	1 216 004	1 116 948
Привлеченные депозиты юридических лиц	-	60 000
Погашено депозитов юридических лиц	-	60 000
Валютно-обменные операции и валютные переводы	86 694	8 727
Выданы векселя	120 261	132 955
Погашены векселя	59 773	132 955
Процентные доходы по кредитам	28 675	13 359
Процентные расходы по депозитам физических лиц	30 566	37 994
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	-	424
Процентные расходы по векселям	181	1500
Комиссионные доходы	43	129
Доходы от валютных переводов	27	19
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	57 581	23 678

28 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк проводит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделке. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2009 года

На основании данных оценок Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов

в тысячах российских рублей

	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	598 899	598 899	2 359 238	2 359 238
- Наличные средства	166 922	166 922	213 006	213 006
- Остатки по счетам в Банке России	210 657	210 657	261 214	261 214
- Корреспондентские счета в банках	221 320	221 320	1 885 018	1 885 018
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 467	29 467	7 364	7 364
Средства в других банках	1 614 733	1 614 733	212 168	212 168
- Кредиты и депозиты в других банках	1 614 733	1 614 733	212 168	212 168
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 918	184 918	-	-
- Векселя кредитных организаций	184 918	184 918	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 762	10 762	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	10 762	10 762	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 018 794	2 017 495	2 812 110	2 893 352
- Кредиты корпоративным клиентам	1 600 509	1 598 816	2 090 850	2 186 716
- Потребительские кредиты физическим лицам	418 285	418 679	721 260	706 636
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи»	40 008	40 008	-	-
Прочие активы	261 660	261 660	159 012	159 012
Итого финансовые активы	4 719 233	4 717 934	5 549 892	5 631 134
Средства клиентов	1 907 817	1 907 817	77 130	77 130
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	27 704	27 704	-	-
Прочие юридические лица	521 218	521 218	916 951	916 951
- Текущие/расчетные счета	521 218	521 218	3 852	3 852
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Физические лица	1 358 895	1 358 895	110 135	110 135
- Текущие/счета до востребования	364 895	364 895	1 270 931	1 270 931
- Срочные депозиты	994 110	994 110	2 171 672	2 171 672
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	1 841 635	1 841 635	406	406
Прочие обязательства	1 821	1 821	4 551 077	4 551 077
Итого финансовые обязательства	3 751 273	3 751 273	2 359 238	2 359 238

Далее представлена информации о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2009 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	184 918	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 762	-	-
Итого:	10 762	184 918	-

29 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На очередном (годовом) общем собрании участников Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам деятельности за 2009 год. В соответствии с законодательством Российской Федерации прибыль Банка была распределена в резервный фонд в сумме 5 000 тыс.руб.

Других значительных событий после отчетной даты, требующих раскрытия в данной финансовой отчетности, не произошло.