

	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 2010 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 собственном капитале

7

Примечания к финансовой отчетности

8 – 49

Акционерам, Совету директоров, руководству АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО) и иным пользователям  
ОГРН 1025000002411

141200, Московская область, г. Пушкино, Писаревский проезд, д.7.

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года; отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года; отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, Международными стандартами финансовой отчетности, внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля Банка, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

### **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)** по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»

О.В.Трохова

22 июня 2011 года

ОГРН 1037739256180

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата» (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010 года**

<i>в тысячах российских рублей</i>	Примечание	<b>2 010</b>	<b>2 009</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	915 812	598 899
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		29 340	29 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	180 161	184 918
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	97 490	10 672
Средства в других банках	8	5 711	1 614 733
Кредиты и дебиторская задолженность	9	3 117 350	2 018 794
Основные средства	12	8 833	9 939
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	46 008	46 008
Прочие активы	11	317 484	261 660
Отложенные налоговые активы	21	3 382	41
<b>Итого активов</b>		<b>4 721 571</b>	<b>4 775 131</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	14	1 942 063	1 907 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 729 782	1 841 635
Прочие обязательства	16	14 563	1 821
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	6 598
<b>Итого обязательств</b>		<b>3 686 408</b>	<b>3 757 871</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	17	1 011 285	1 011 285
Эмиссионный доход		2 045	2 045
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога		(802)	
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		22 635	3 930
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>1 035 163</b>	<b>1 017 260</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>4 721 571</b>	<b>4 775 131</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2011 года.

Д.С.Карнеев \_\_\_\_\_  
Председатель ПравленияО. С. Курганова \_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Процентные доходы	18	480 614	523 005
Процентные расходы	19	(132 110)	(251 993)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		348 504	<b>271 012</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля)	8, 9	(132 428)	(230 119)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>216 076</b>	<b>40 893</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 077	2 210
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(368)	(1 993)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 047	149 044
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 338)	(3 726)
Комиссионные доходы		31 832	31 564
Комиссионные расходы		(1 659)	(2 916)
Прочие операционные доходы		26 254	52 616
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>284 921</b>	<b>267 692</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(257 478)	(238 504)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>27 443</b>	<b>29 188</b>
<b>Прибыль(убыток) до налогообложения</b>		<b>27 443</b>	<b>29 188</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(8 738)	(11 437)
<b>Прибыль/(убыток) после налогообложения</b>		<b>18 705</b>	<b>17 751</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>			
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(1 002)	-
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		200	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	22	(802)	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>17 903</b>	<b>17 751</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2011 года.

Д.С.Карнеев \_\_\_\_\_  
**Председатель Правления**

О. С. Курганова \_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер**

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**
**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>2 010</b>	<b>2 009</b>
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности		
Проценты полученные	480 818	523 905
Проценты уплаченные	(110 534)	(250 284)
Комиссии полученные	31 832	31 553
Комиссии уплаченные	(1 659)	(2 916)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 077	2 210
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 047	149 044
Прочие операционные доходы	26 221	52 192
Операционные расходы	(244 751)	(235 303)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	(31 261)	(12 826)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>164 790</b>	<b>257 575</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	127	(22 103)
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 727	(184 682)
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	1 609 022	(1 371 802)
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(1 244 228)	539 148
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(27 822)	(70 291)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	63 717	(547 890)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	191	(264)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>567 524</b>	<b>(1 400 309)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(100 849)	(115 725)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	12 635	93 147
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	(96 099)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	95 240
Приобретение основных средств	(690)	(4 545)
Выручка от реализации основных средств	-	572
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(88 904)</b>	<b>(27 410)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	900 321	1 836 173
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 031 980)	(2 209 148)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(131 659)</b>	<b>(372 975)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(30 048)</b>	<b>40 355</b>
<b>Чистое прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>316 913</b>	<b>(1 760 339)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	598 899	2 359 238
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>915 812</b>	<b>598 899</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2011 года.

 Д.С.Карнеев \_\_\_\_\_  
**Председатель Правления**

 О. С. Курганова \_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер**

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	[Накопленный дефицит]/ Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров/ [дефицит]
<b>Остаток на 01 января 2007 года</b>	<b>499 618</b>	<b>2 045</b>	-	<b>(59 763)</b>	<b>441 900</b>
Чистая прибыль [Убыток] за год			-	21 604	<b>21 604</b>
Эмиссия акций	<b>511 667</b>	-	-	-	<b>511 667</b>
— Номинальная стоимость	511 667	-	-	-	511 667
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>	<b>1 011 285</b>	<b>2 045</b>	-	<b>(38 159)</b>	<b>975 171</b>
Чистая прибыль [Убыток] за год		-	-	24 338	<b>24 338</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>1 011 285</b>	<b>2 045</b>	-	<b>(13 821)</b>	<b>999 509</b>
Чистая прибыль [Убыток] за год		-	-	17 751	<b>17 751</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>1 011 285</b>	<b>2 045</b>	-	<b>3 930</b>	<b>1 017 260</b>
Чистая прибыль [Убыток] за год			-	18 705	<b>18 705</b>
Финансовый результат от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога			(802)		(802)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 011 285</b>	<b>2 045</b>	<b>(802)</b>	<b>22 635</b>	<b>1 035 163</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2011 года.

Д.С.Карнеев \_\_\_\_\_  
**Председатель Правления**

О. 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 2010 году 99 человек (в 2009 году – 113 человека).

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

## **2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В течение 2010 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 30,1851 рубля за один доллар США по состоянию на 01 января 2010 года до 30,3505 рубля за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года.

Однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 1,75% до 5,95% в период с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г.

За 2010 год объем Международных резервов увеличился на 39,9 млрд.долларов США, или на 9% - с 439,5 млрд.долларов США на 1 января 2010 года до 479,4 млрд.долларов США на 1 января 2011 года.

Средняя цена российской нефти марки «Urals» за 2010 год без учета последнего торгового дня, 31 декабря, сложилась в размере 78,2 доллара США за баррель. В 2009 году средняя цена была на уровне 61,1 доллара США за баррель. Таким образом, цена на нефть в 2010 году выросла на 28% по сравнению с предшествующим годом. За 30 дней декабря 2010 года

средняя цена сложилась в размере 89,4 доллара США за баррель, в декабре 2009 года цена была на уровне 73,7 доллара США за баррель.

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.

По состоянию на 1 января 2011 года объемы кредитования организаций российскими банками значительно увеличились за период, прошедший с августа 2008 года – в среднем на 23%. В отчетном периоде сумма размещенных средств организациям и физическим лицам выросла на 12%.

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. 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.

### **3 КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Основы представления 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.

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

**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.

**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.

**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.

**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

**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 продаж.

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.

**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.

**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.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается 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.

**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.

**Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие 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".

**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.

**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 существует вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

**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.

**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.

**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.

**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.

**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.

**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.

**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 долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть, доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г.: 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г.: 43,3883 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

**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.

**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.

**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.

**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.

**Обязательства по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации.**

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 2010 году взносы составляли приблизительно 6,35 процента (2009 г.: 8,54%) 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 и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года

**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.

**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.

**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 долевого инструмента.

**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.

**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.

**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.

**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.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты.

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, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

**«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32** (выпущено 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению

информации для государственных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1** (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7. Данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевыми инструментами, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).** Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендацию в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

## 6 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Наличные средства	93 670	166 922
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	353 431	210 657
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	43 107	22 692
- других стран	425 604	198 628
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>915 812</b>	<b>598 899</b>

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

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24-27.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Векселя кредитных организаций	180 161	184 918
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>180 161</b>	<b>184 918</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены дисконтными векселями ОАО «Альфа-Банк» и процентными векселями ЗАО «ТКБ» со сроком погашения в декабре 2011 года и доходностью к погашению в среднем 4%. Векселя ОАО «Альфа-Банк» реализованы до срока погашения в марте 2011 года с доходом в сумме 1 061 тыс.руб.

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>	2010	2009
Текущие кредиты, предоставленные банкам	-	1 609 906
Просроченные кредиты	10 000	10 000
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
Прочее	5 711	4 827
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5 711</b>	<b>1 614 733</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в других российских банках	5 711	5 711
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 711</b>	<b>5 711</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 000	10 000
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Итого</b>
Средства в других банках до вычета резерва	15 711	15 711
Резерва под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5 711</b>	<b>5 711</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в других российских банках	4 827	4 827
- в крупных банках ОСЭР	1 609 906	1 609 906
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 614 733</b>	<b>1 614 733</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 000	10 000
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>1 624 733</b>	<b>1 624 733</b>
<b>Резерва под обесценение средств в других банках</b>	<b>(10 000)</b>	<b>(10 000)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 614 733</b>	<b>1 614 733</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По средствам в других банках</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

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

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

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010 год</b>	<b>2009 год</b>
<b>Текущие и необесцененные</b>		<b>1 614 733</b>
- в других российских банках	5 711	4 827
- в крупных банках ОЭСР	-	1 609 906
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 711</b>	<b>1 614 733</b>
Просроченные размещенные средства	10 000	10 000
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(10 000)</b>	<b>(10 000)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>5 711</b>	<b>1 614 733</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2010 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 2010 года в сумме 10 000 тыс.руб. (2009 г.: 10 000 тыс.руб.)

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 5 711 тыс.руб. (2009 г.: 1 614 733 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24-27. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

## **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>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Кредиты корпоративным клиентам	3 425 895	2 220 007
Потребительские кредиты физическим лицам	341 398	488 406
Просроченные кредиты	359 770	224 666
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 009 713)	(914 285)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 117 350</b>	<b>2 018 794</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 16 заемщиков - юридических лиц (2009 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 70 000 тысяч рублей (2009 г.: превышающей 70 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов-

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

брутто составила 3 051 729 тысяч рублей (2009 г.: 1 803 866 тысяч рублей), или 81,7% кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва под обесценение (2009 г.: 61,5%).

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.

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>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
ПБОЮЛ/Физические лица	253 089	8,12%	431 681	21,38%
Сдача в аренду	852 868	27,36%	-	-
Торговля	700 835	22,48%	29 400	1,46%
Ломбардная	446 750	14,33%	453 260	22,45%
Строительство	336 002	10,78%	132 197	6,55%
Транспорт	280 752	9,01%	-	-
Производство	208 522	6,69%	-	-
Инвестиции в недвижимость и торговля недвижимостью	38 532	1,23%	-	-
Прочие	-	-	972 256	48,16%
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 117 350</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 018 794</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года</b>	<b>796 336</b>	<b>117 949</b>	<b>914 285</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	113 229	19 199	132 428
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	(37 000)	-	(37 000)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>872 565</b>	<b>137 148</b>	<b>1 009 713</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2009 года</b>	<b>576 629</b>	<b>115 657</b>	<b>692 286</b>
(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)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года</b>	<b>796 336</b>	<b>117 949</b>	<b>914 285</b>

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные организации	3 736 826	90,54	2 396 845	81,72
Физические лица	390 237	9,46	536 234	18,28
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 127 063</b>	<b>100</b>	<b>2 933 079</b>	<b>100</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	2 144 311	165 877	2 310 188
Кредиты, обеспеченные:	1 592 515	224 360	1 816 875
- объектами жилой недвижимости	-	15 720	15 720
- другими объектами недвижимости	496 526	139 106	635 632
- автомобилями	-	3 559	3 559
- имущественными правами	171 094	65 975	237 069
- векселями Банка	537 717	-	537 717
- акции	229 195	-	229 195
- прочими активами	157 983	-	157 983
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>3 736 826</b>	<b>390 237</b>	<b>4 127 063</b>

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
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>2 396 845</b>	<b>536 234</b>	<b>2 933 079</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- стандартные кредиты	1 289 290	105 513	1 394 803
- кредиты под наблюдением	858 901	76 054	934 955
- кредиты с пересмотренными условиями	1 253 534	159 831	1 413 365
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 401 725</b>	<b>341 398</b>	<b>3 743 123</b>

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- непросроченные	24 170		24 170
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	171 094	1 010	172 104
- с задержкой платежа свыше 360 дней	139 837	47 829	187 666
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>335 101</b>	<b>48 839</b>	<b>383 940</b>
<b>Общая балансовая стоимость кредитов клиентам</b>	<b>3 736 826</b>	<b>390 237</b>	<b>4 127 063</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(872 565)</b>	<b>(137 148)</b>	<b>(1 009 713)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 864 261</b>	<b>253 089</b>	<b>3 117 350</b>

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
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 962 718</b>	<b>488 405</b>	<b>2 451 123</b>
<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
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>434 127</b>	<b>47 829</b>	<b>481 956</b>
<b>Общая балансовая стоимость кредитов клиентам</b>	<b>2 396 845</b>	<b>536 234</b>	<b>2 933 079</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(796 336)</b>	<b>(117 949)</b>	<b>(914 285)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 600 509</b>	<b>418 285</b>	<b>2 018 794</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года задолженность по кредитам в сумме 3 743 123 тыс.руб. (2009 г.: 2 451 123 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.

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

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.

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 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- другие объекты недвижимости	237 189	55 500	292 689
- прочие активы	42 895	-	42 895
- имущественными правами	117 858	-	117 858
- гарантии третьих лиц (поручительства)		55 440	55 440
<b>Итого</b>	<b>397 942</b>	<b>110 940</b>	<b>508 882</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<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	-
<b>Итого</b>	<b>307 477</b>	<b>110 940</b>	<b>362 977</b>

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

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 2010 года и 31 декабря 2009 года. На 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 117 322 тысяч рублей (2009 г.: 2 017 495 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24-27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

**10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Еврооблигации Российской Федерации	-	10 672
Корпоративные еврооблигации	97 490	-
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>97 490</b>	<b>10 672</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами RSHB CAPITAL ISIN XS0254887176 CFI DTFXFR с номиналом в долларах США с купонным доходом 7,175% и сроком погашения 16 мая 2013 года. Данные облигации обращаются на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2010 года корпоративные еврооблигации оценены Банком как текущие и необесцененные.

18 марта 2011 года еврооблигации были реализованы с доходом в сумме 76 248 долларов США или в рублевом эквиваленте 2 191 тыс.руб.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24-27. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

В 2010 году Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из категории, имеющих в наличии для продажи.

**11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Расчеты по конверсионным операциям и прочие незавершенные расчеты	289 762	248 368
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	22 156	8 473
Прочие активы	3 545	2 355
Дебиторская задолженность	1 757	2 167
Товарно-материальные ценности	264	297
<b>Итого прочие активы</b>	<b>317 484</b>	<b>261 660</b>

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24-27.

**12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>на 31 декабря 2009 года</b>	-	123	10 005	20 559	30 687
Поступления	-	-	966	936	1 902
Выбытия	-	-	(456)	(949)	(1 405)
<b>на 31 декабря 2010 года</b>	-	123	10 515	20 546	31 184
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>на 31 декабря 2009 года</b>	-	(96)	(4 183)	(16 469)	(20 748)
Отчисления за период	-	(12)	(1 472)	(1 445)	(2 929)
Списание по выбывшим	-	-	378	948	1 326
<b>на 31 декабря 2010 года</b>	-	(108)	(5 277)	(16 966)	(22 351)
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>на 31 декабря 2009 года</b>	-	27	5 822	4 090	9 939
<b>на 31 декабря 2010 года</b>	-	15	5238	3 580	8 833

**13 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	46 008	46 008

Банк утвердил план продажи активов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31.12.2011 г. С этой целью заключены договоры с риэлторскими организациями на оказание услуг, связанных с поиском покупателей на данный объект недвижимости.

**14 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	24 055	27 704
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	486 299	521 218
Срочные депозиты		
<b>Физические лица</b>		
Текущие/счета до востребования	204 415	364 785
Срочные депозиты	1 227 294	994 110
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 942 063</b>	<b>1 907 817</b>

Средства клиентов по видам деятельности представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Государственные учреждения	7 670	11 181
Сдача в аренду	32 028	80 713
Автоперевозки	782	3 844
Производство	1 543	753
Наука	13 390	25 308
Ломбардная деятельность	53 536	30 771
Торговая	156 036	116 696
Услуги (в т.ч. медицинские, по туризму, по страхованию)	87 259	70 369
Общественное питание	14 303	3 415
Строительство	81 222	134 608
Финансовая деятельность	1 738	2 304
Прочие виды деятельности	19 115	29 993
Физические лица	1 448 194	1 370 878
Культура	2 115	7 640
Некоммерческая деятельность	1 493	615
Операции с недвижимостью	21 639	18 729
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 942 063</b>	<b>1 907 817</b>

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24-27. Банк проводил операции со связанными сторонами. Соответствующая информация по данным операциям представлена в Примечании 29.

#### 15 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Векселя выпущенные	1 729 782	1 841 635
<b>Итого векселя выпущенные</b>	<b>1 729 782</b>	<b>1 841 635</b>

В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг числятся наращенные процентные расходы в сумме 27 039 тыс. руб. (2009 г.: 5 462 тыс.руб.), рассчитанные по эффективной процентной ставке.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24-27. Банк проводил операции со связанными сторонами. Соответствующая информация по данным операциям представлена в Примечании 29.

#### 16 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Задолженность по налогам (в т.ч. налогу на прибыль)	723	6 598
Наращенные операционные расходы	13 323	1 353
Прочие обязательства	517	468
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14 563</b>	<b>8 419</b>

**Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка составил 1 011 285 тыс. руб. (31.12.2009 г.: 1 011 285 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Номинальная стоимость обыкновенных акций	845 000	845 000
Влияние инфляции	166 285	166 285
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 011 285</b>	<b>1 011 285</b>

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 бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) и нераспределенная прибыль составили на 31 декабря 2010 года 193 168 тыс. руб. (на 31.12.2009 г.: 167 321 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 соответствие 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 соответствие 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.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Основной капитал	1 036 719	1 014 364
Дополнительный капитал	33	35
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 036 752</b>	<b>1 014 399</b>

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года****18 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
По кредитам и дебиторской задолженности	470 078	505 060
По ценным бумагам	6 821	8 408
По открытым счетам в других банках	3 715	9 537
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>480 614</b>	<b>523 005</b>

**19 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
По привлеченным кредитам и депозитам кредитных организаций	2	333
По привлеченным депозитам клиентов	65 408	88 010
По выпущенным долговым ценным бумагам	66 700	163 650
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>132 110</b>	<b>251 993</b>

**20 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Заработная плата и отчисления в фонды	187 563	173 836
Расходы на аренду помещений	9 063	7 704
Налоги, относимые на расходы	7 346	6 603
Расходы по охране	7 300	6 511
Амортизация основных средств	1 602	298
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	7 700	6 871
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	6 545	6 453
Расходы на страхование	6 203	17 145
Административные и прочие расходы	24 156	13 083
<b>Итого административные и прочие расходы</b>	<b>257 478</b>	<b>238 504</b>

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

**21 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 879	11 243
Отложенное налогообложение	(3 141)	194
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный год</b>	<b>8 738</b>	<b>11 437</b>

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>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>27 443</b>	<b>29 189</b>
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	5 489	5 838
Влияние временных разниц	(3 141)	(205)
Влияние прочих постоянных разниц	6 390	5 804

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль - -

**Расходы по налогу на прибыль за год 8 738 11 437**

Отложенный налоговый актив в сумме 200 тыс. руб., в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, был отражен в прочих компонентах совокупного дохода

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 2010 и 31 декабря 2009 года представлен следующим образом:

Статья баланса	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Временная разница	Отложенный налог	Временная разница	Отложенный налог
<b>Отложенные активы:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 055	411	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	522	104	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	5 218	1 044	-	-
Прочие активы	473	95	1 380	276
Прочие обязательства	13 323	2 665	1 353	271
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 585	317
<b>Итого отложенные налоговые требования</b>	<b>21 591</b>	<b>4 319</b>	<b>4 318</b>	<b>864</b>
<b>Отложенные обязательства:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	64	13
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 018	404
Основные средства	2 332	466	2 031	406
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 352	471		
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>4 684</b>	<b>937</b>	<b>4 113</b>	<b>823</b>
<b>Чистые отложенные требования</b>	<b>16 907</b>	<b>3 382</b>	<b>205</b>	<b>41</b>
<b>Чистые отложенные обязательства</b>				
<b>Чистые отложенные налоговые активы по ставке 20%</b>		<b>3 382</b>		<b>41</b>

Движение по счету отложенного налога по каждому виду временных разниц представлено следующим образом.

Статья баланса	31.12.2009	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2010
<b>Отложенные активы:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	411	-	411
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(96)	200	104
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 044	-	1 044
Прочие активы	276	(181)	-	95
				34

Примечания на страницах с 8 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

Прочие обязательства	271	2 394	-	2 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	317	(317)	-	-
<b>Итого отложенные налоговые требования</b>	<b>864</b>	<b>3 255</b>	<b>200</b>	<b>4 319</b>

**Отложенные обязательства:**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(13)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	404	(404)	-	-
Основные средства	406	60	-	466
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	471	-	471
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>823</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>937</b>
<b>Чистые отложенные требования</b>	<b>41</b>	<b>3 141</b>	<b>200</b>	<b>3382</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2009 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 2010 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	2010	2009
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	(16 907)	(205)
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	(3 382)	(41)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>27 443</b>	<b>29 189</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(8 738)	(11 437)
Прибыль после налогообложения	18 705	17 752
<b>Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(11 879)</b>	<b>(11 243)</b>
Изменение в отложенных налогах в результате изменения ставки налога	-	-
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	3 141	(194)
<b>Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(8 738)</b>	<b>(11 437)</b>

**22 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА***(в тысячах российских рублей)*

	2010	2009
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
переоценка	(1 002)	-
обесценение	-	-
<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</b>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	200	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>	<b>(802)</b>	<b>-</b>

**23 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 2010 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 2010 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, выполнения 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 2010 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 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

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

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.

**(е) 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.

**24 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ**

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней	Свыше года	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	915 812	-	-	-	-	915 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 340	-	-	-	-	29 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	180 161	-	180 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	183	-	-	97 307	97 490
Средства в других банках	5 711	-	-	-	-	5 711
Кредиты и дебиторская задолженность	4 700	413 812	249 174	695 605	1 754 059	3 117 350
Основные средства	-	-	-	-	8 833	8 833
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	46 008	46 008
Прочие активы	317 484	-	-	-	-	317 484
Отложенный налоговый актив	-	-	3 382	-	-	3 382
<b>Итого активы</b>	<b>1 273 047</b>	<b>413 995</b>	<b>252 556</b>	<b>875 766</b>	<b>1 906 207</b>	<b>4 721 571</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	782 386	298 316	173 652	190 984	496 725	<b>1 942 063</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 263	624 441	--	122 246	907 832	<b>1 729 782</b>
Прочие обязательства	14 563	-	-	-	-	<b>14 563</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>872 212</b>	<b>922 757</b>	<b>173 652</b>	<b>313 230</b>	<b>1 404 557</b>	<b>3 686 408</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>400 835</b>	<b>(508 762)</b>	<b>78 904</b>	<b>562 536</b>	<b>501 650</b>	<b>1 035 163</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>400 835</b>	<b>(107 927)</b>	<b>(29 023)</b>	<b>533 513</b>	<b>1 035 163</b>	

Ниже приведен анализ банковских активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения и позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года.

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

(в тысячах российских рублей)	До востребования и до 30 дней					Свыше года	Итого
	до 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней			
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	598 899	-	-	-	-	-	<b>598 899</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 467	-	-	-	-	-	<b>29 467</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 911	-	183 007	-	-	<b>184 918</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 672	-	-	-	-	<b>10 672</b>
Средства в других банках	524 386	1 090 347	-	-	-	-	<b>1 614 733</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	-	828 225	34 200	421 158	735 211	-	<b>2 018 794</b>
Основные средства	-	-	-	-	9 939	-	<b>9 939</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	46 008	-	<b>46 008</b>
Прочие активы	261 660	-	-	-	-	-	<b>261 660</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	41	-	-	-	<b>41</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1 414 412</b>	<b>1 931 155</b>	<b>34 241</b>	<b>604 165</b>	<b>791 158</b>	-	<b>4 775 131</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	1 099 872	468 372	294 968	44 605	-	-	<b>1 907 817</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	863 473	458 473	129 650	357 040	32 999	-	<b>1 841 635</b>
Прочие обязательства	1 821	-	-	-	-	-	<b>1 821</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 598	-	-	-	-	-	<b>6 598</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 971 764</b>	<b>926 845</b>	<b>424 618</b>	<b>401 645</b>	<b>32 999</b>	-	<b>3 757 871</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(557 352)</b>	<b>1 004 310</b>	<b>(390 377)</b>	<b>202 520</b>	<b>758 159</b>	-	<b>1 017 260</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года</b>	<b>(557 352)</b>	<b>446 958</b>	<b>56 581</b>	<b>259 101</b>	<b>1 017 260</b>	-	-

**25 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 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	415 799	58 618	439 551	1 844	<b>915 812</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 340	-	-	-	<b>29 340</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	180 161	-	<b>180 161</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	97 490	-	<b>97 490</b>
Средства в других банках	-	-	5 711	-	<b>5 711</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 964 023	430 111	723 216	-	<b>3 117 350</b>
Основные средства	8 833	-	-	-	<b>8 833</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	46 008	-	-	-	<b>46 008</b>
Прочие активы	27 953	-	289 531	-	<b>317 484</b>
Отложенный налоговый актив	3 382	-	-	-	<b>3 382</b>
<b>Итого активы</b>	<b>2 495 338</b>	<b>488 729</b>	<b>1 735 660</b>	<b>1 844</b>	<b>4 721 571</b>

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	602 526	327 925	1 011 591	21	<b>1 942 063</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	839 930	66 179	823 673	-	<b>1 729 782</b>
Прочие обязательства	14 546	14	3	-	<b>14 563</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 457 002</b>	<b>394 118</b>	<b>1 835 267</b>	<b>21</b>	<b>3 686 408</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 038 336</b>	<b>94 611</b>	<b>(99 607)</b>	<b>1 823</b>	<b>1 035 163</b>

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

	<b>Воздействие на прибыль / убыток</b>	<b>Воздействие на капитал</b>
Укрепление доллара США на 5%	(4 980)	(4 980)
Ослабление доллара США на 5%	4 980	4 980
Укрепление Евро на 5%	4 731	4 731
Ослабление Евро на 5%	(4 731)	(4 731)
Укрепление прочих валют на 5%	91	91
Ослабление прочих валют на 5%	(91)	(91)

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

**26 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.

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

	2010 год			2009 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,95%	-	8,95%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,18%	-	8,25%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	1,00%	0,77%
Кредиты и дебиторская задолженность	18,76%	17,06%	12,91%	14,43%	15,26%	17,31%
<b>Обязательства</b>						
Депозиты юридических лиц	-	2,63%	-	-	-	-
Депозиты физических лиц	6,59%	5,34%	5,00%	7,09%	5,20%	4,56%
Векселя выпущенные	0,39%	9,35%	8,13%	2,73%	7,36%	9,32%

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 18 536 тыс.руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 18 536 тыс.руб.

**27 ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена следующим образом:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	ИТОГО
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	490 208	425 587	17	<b>915 812</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	29 340	-	-	<b>29 340</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180 161	-	-	<b>180 161</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	97 490	-	<b>97 490</b>
Средства в других банках	5 711	-	-	<b>5 711</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	3 117 350	-	-	<b>3 117 350</b>
Основные средства	8 833	-	-	<b>8 833</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	46 008	-	-	<b>46 008</b>
Прочие активы	317 484	-	-	<b>317 484</b>
Отложенный налоговый актив	3 382	-	-	<b>3 382</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4 198 477</b>	<b>523 077</b>	<b>17</b>	<b>4 721 571</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 698 898	1 203	241 962	<b>1 942 063</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 729 782	-	-	<b>1 729 782</b>
Прочие обязательства	14 549	14	-	<b>14 563</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 443 229</b>	<b>1 217</b>	<b>241 962</b>	<b>3 686 408</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>755 248</b>	<b>521 860</b>	<b>(241 945)</b>	<b>1 035 163</b>

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

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

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

**28 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, страховые взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации единый и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно.

## **АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**

### **Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

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 2010 и 2009 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Неиспользованные кредитные линии	6 340	2 773
Гарантии выданные	4 552	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>10 892</b>	<b>2 773</b>

#### **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 котируемых 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.

Срочные сделки на отчетную дату отсутствуют.

Объем срочных сделок по состоянию на 31 декабря 2009 года составлял 211 709 тыс. руб.

#### **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:

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

Акции предприятий, находящиеся на хранении в Депозитарии АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО), принадлежащие клиентам	2010	2009
	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
<b>Итого:</b>	<b>264</b>	<b>264</b>

**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:

	2010	2009
Менее 1 года	8 123	8 713
От 1 до 5 лет	26 842	24 437
Свыше 5 лет	33 516	38 303
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>68 481</b>	<b>71 453</b>

**29 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 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 2010 и 2009 годов, представлен в таблице ниже.

Остатки на конец года по операциям со связанными сторонами составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Кредиты и авансы клиентам	71 405	127 294
Депозиты физических лиц	568 113	538 336
Остатки на текущих счетах	37 437	216 932
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	60 488

В течение 2010 года и 2009 годов операции по размещению и привлечению средств связанным сторонам, доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Размещенные кредиты	75 804	16 051
Погашение кредитов	131 693	46 545
Привлеченные депозиты физических лиц	952 394	1 102 591
Погашено депозитов физических лиц	922 617	1 216 004
Привлеченные депозиты юридических лиц	-	-
Погашено депозитов юридических лиц	-	-
Валютно-обменные операции и валютные переводы	139 847	86 694
Выданы векселя	27 429	120 261
Погашены векселя	87 918	59 773
Процентные доходы по кредитам	10 828	28 675
Процентные расходы по депозитам физических лиц	31 198	30 566
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	-	-
Процентные расходы по векселям	5 912	181
Комиссионные доходы	26	43

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Доходы от валютных переводов	6	27
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	56 554	57 581

**30 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.

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2010</b>		<b>31 декабря 2009</b>	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>915 812</b>	<b>915 812</b>	<b>598 899</b>	<b>598 899</b>
- Наличные средства	93 670	93 670	166 922	166 922
- Остатки по счетам в Банке России	353 431	353 431	210 657	210 657
- Корреспондентские счета в банках	468 611	468 611	221 320	221 320
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>29 340</b>	<b>29 340</b>	<b>29 467</b>	<b>29 467</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>5 711</b>	<b>5 711</b>	<b>1 614 733</b>	<b>1 614 733</b>
- Кредиты и депозиты в других банках	5 711	5 711	1 614 733	1 614 733
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>180 161</b>	<b>180 161</b>	<b>184 918</b>	<b>184 918</b>
- Векселя кредитных организаций	180 161	180 161	184 918	184 918
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>97 490</b>	<b>97 490</b>	<b>10 672</b>	<b>10 672</b>
- Корпоративные еврооблигации	97 490	97 490		
- Еврооблигации Российской Федерации			10 672	10 672
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 117 350</b>	<b>3 117 322</b>	<b>2 018 794</b>	<b>2 017 495</b>
- Кредиты корпоративным клиентам	2 864 261	2 864 472	1 600 509	1 598 816
- Потребительские кредиты физическим лицам	253 089	252 850	418 285	418 679
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 345 864</b>	<b>4 345 836</b>	<b>4 457 483</b>	<b>4 456 184</b>

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**

**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 года**

<b>Нефинансовые активы</b>				
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи»				
	46 008	46 008	46 008	46 008
Прочие нефинансовые активы				
	317 484	317 484	261 660	261 660
Основные средства				
	8 833	8 833	9 939	9 939
Отложенный налоговый актив				
	3 382	3 382	41	41
<b>Итого активов</b>	<b>4 721 571</b>	<b>4 721 543</b>	<b>4 775 131</b>	<b>4 773 832</b>
<b>Средства клиентов</b>				
	<b>1 942 063</b>	<b>1 942 063</b>	<b>1 907 817</b>	<b>1 907 817</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>				
- Текущие/расчетные счета	<b>24 055</b>	<b>24 055</b>	<b>27 704</b>	<b>27 704</b>
<b>Прочие юридические лица</b>				
- Текущие/расчетные счета	<b>486 299</b>	<b>486 299</b>	<b>521 218</b>	<b>521 218</b>
- Срочные депозиты	486 229	486 229	521 218	521 218
- Срочные депозиты			-	-
<b>Физические лица</b>				
- Текущие/счета до востребования	<b>1 431 709</b>	<b>1 431 709</b>	<b>1 358 895</b>	<b>1 358 895</b>
- Текущие/счета до востребования	204 415	204 415	364 895	364 895
- Срочные депозиты	1 227 294	1 227 294	994 110	994 110
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)</b>				
	<b>1 729 782</b>	<b>1 729 782</b>	<b>1 841 635</b>	<b>1 841 635</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 671 845</b>	<b>3 671 845</b>	<b>3 749 452</b>	<b>3 749 452</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
Текущие обязательства по налогу на прибыль			<b>6 598</b>	<b>6 598</b>
Прочие нефинансовые обязательства			<b>14 563</b>	<b>14 563</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 686 408</b>	<b>3 686 408</b>	<b>3 757 871</b>	<b>3 757 871</b>

Далее представлена информации о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2010 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		180 161	
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	97 490		
<b>Итого:</b>	<b>97 490</b>	<b>180 161</b>	

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

**АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)****Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2010 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	-	-
<b>Итого:</b>	<b>10 762</b>	<b>184 918</b>	<b>-</b>

**31 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

На очередном (годовом) общем собрании участников Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам деятельности за 2010 год. В соответствии с законодательством Российской Федерации прибыль Банка была распределена в резервный фонд в сумме 5 000 тыс.руб., в фонд потребления 504 тыс.руб.

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