

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

**Финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Страницы

Заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о совокупных доходах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9 – 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 за 31 декабря 2011 года; отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств и отчет об изменении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также примечания к финансовой отчетности.

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 за 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

О.В.Трохова

22 июня 2012 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	2 011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 711 337	915 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		64 258	29 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	100 148	180 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	97 490
Средства в других банках	8	83 006	5 711
Кредиты и дебиторская задолженность	9	3 494 592	3 117 350
Основные средства	12	8 158	8 833
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	121 789	46 008
Инвестиционная недвижимость	14	45 410	-
Прочие активы	11	109 456	317 484
Отложенные налоговые активы		-	3 382
Итого активов		5 738 154	4 721 571
Обязательства			
Средства других банков	15	31 254	-
Средства клиентов	16	3 224 506	1 942 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 395 858	1 729 782
Прочие обязательства	18	14 814	14 563
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство	23	6 290	-
Итого обязательств		4 672 722	3 686 408
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	19	1 011 285	1 011 285
Эмиссионный доход		2 045	2 045
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(802)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		52 102	22 635
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 065 432	1 035 163
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 738 154	4 721 571

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2012 года.

Д.С.Карнеев _____
Председатель Правления

О. С. Курганова _____
Главный бухгалтер

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	20	568 441	480 614
Процентные расходы	20	(174 178)	(132 110)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		394 263	348 504
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8, 9	(108 801)	(132 428)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		285 462	216 076
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		174	3 077
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		841	(368)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 711	11 047
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		27 224	(1 338)
Комиссионные доходы	21	27 361	31 832
Комиссионные расходы	21	(1 922)	(1 659)
Прочие операционные доходы		1 302	26 254
Чистые доходы (расходы)		357 153	284 921
Административные и прочие операционные расходы	22	(308 487)	(257 478)
Операционные доходы (расходы)		48 666	27 443
Прибыль(убыток) до налогообложения		48 666	27 443
Расходы по налогу на прибыль	23	(19 199)	(8 738)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		29 467	18 705

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2012 года.

Д.С.Карнеев _____
Председатель Правления

О. С. Курганова _____
Главный бухгалтер

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2011	2010
Прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках		29 467	18 705
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Прибыли (убытки) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1 002	(1 002)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода		(200)	200
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	24	802	(802)
Итого совокупный доход за период		30 269	17 903

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2012 года.

Д.С.Карнеев _____
Председатель Правления

О. С. Курганова _____
Главный бухгалтер

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>в тысячах российских рублей</i>	2 011	2 010
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности		
Проценты полученные	566 150	480 818
Проценты уплаченные	(181 949)	(110 534)
Комиссии полученные	27 361	31 832
Комиссии уплаченные	(1 922)	(1 659)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	3 077
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	841	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 711	11 047
Прочие операционные доходы	1 124	26 221
Операционные расходы	(307 865)	(244 751)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	(28 252)	(31 261)
Денежные средства, полученные от/(использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	92 373	164 790
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(34 918)	127
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 422	1 727
Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	(59 294)	1 609 022
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(447 938)	(1 244 228)
Чистый прирост/снижение по прочим активам	250 895	(27 822)
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	31 814	-
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1 112 977	63 717
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 230	191
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	1 029 561	567 524
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(3 982)	(100 849)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	96 659	12 635
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
Приобретение основных средств	(1 082)	(690)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	91 595	(88 904)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	823 958	900 321
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 156 890)	(1 031 980)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	(332 932)	(131 659)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	7 301	(30 048)
Чистое прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	795 525	316 913
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	915 812	598 899
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 711 337	915 812

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2012года.

 Д.С.Карнеев _____
Председатель Правления

 О. С. Курганова _____
Главный бухгалтер

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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]
Остаток на 01 января 2008 года	1 011 285	2 045	-	(38 159)	975 171
Чистая прибыль [Убыток] за год		-	-	24 338	24 338
Остаток на 31 декабря 2008 года	1 011 285	2 045	-	(13 821)	999 509
Чистая прибыль [Убыток] за год		-	-	17 751	17 751
Остаток на 31 декабря 2009 года	1 011 285	2 045	-	3 930	1 017 260
Чистая прибыль [Убыток] за год			-	18 705	18 705
Финансовый результат от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога			(802)		(802)
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 011 285	2 045	(802)	22 635	1 035 163
Чистая прибыль [Убыток] за год			-	29 467	29 467
Финансовый результат от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога			802		802
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 011 285	2 045	-	52 102	1 065 432

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 22 июня 2012года.

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 2011 году 99 человек (2010 г.: 99 человек).

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 2011 году в российской экономике продолжалось начатое в 2010 году умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и определенную неустойчивость на финансовых рынках. Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.

В течение 2011 года отмечалась относительная устойчивость на валютных рынках в части обесценения российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс Центрального Банка Российской Федерации вырос с 30,4769 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года до 32,1961 рублей за один доллар США по состоянию на 01 января 2012 года; с 40,3331 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2011 года до 41,6714 рублей за один ЕВРО по состоянию на 01 января 2012 года.

Однодневная ставка MosPrime изменялась в диапазоне от 2,81% до 6,46% в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

За 2011 год объем Международных резервов Российской Федерации увеличился на 19,2 млрд.долларов США, или на 4% (2010г.: прирост на 39,929 млрд.долларов США или на 9%) и по состоянию на 01 января 2012 года составил 498,6 млрд.долларов США (479,4 млрд.долларов США по состоянию на 01 января 2011 года). За счет операций платежного

баланса прирост валютных резервов составил 12,6 млрд.долларов США, за счет монетизации золота и незначительной положительной переоценки – порядка 6,6 млрд.долларов США.

Средняя цена российской нефти марки «Urals» за 2011 год сложилась в размере 109,3 долларов США за баррель, что на 39,8% выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года (78,2 долларов США за баррель). Постановлением Правительства Российской Федерации с 1 декабря 2011 г. ставка экспортной пошлины на нефть была повышена с 393,0 долларов США за тонну до 406,6 долларов США за тонну (рост на 3,5%).

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.

В 2011 году кредитная активность со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23 266,4 млрд. руб., или на 28,2% против прироста на 12,6% за 2010 год. При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, возросли до 17 715,5 млрд. рублей. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год). Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35,9% (против увеличения на 14,3% годом ранее) до 5 550,9 млрд. рублей.

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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

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 получалась 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 приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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 имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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 существуют 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 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (2010 г.: 40,3331 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 2011 году взносы составляли приблизительно 8,50 процента (2010 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 2011 года.

Ниже представлен перечень изменений в стандартах МСФО, вступивших в силу с 01.01.2011 г. и, соответственно, ставших актуальными для отчетности за 2011 год.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Совет по МСФО предоставил указания относительно возобновления представления финансовой отчетности согласно МСФО после того, как ее

функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции. Если компания осуществляет переход на МСФО на дату, когда ее функциональная валюта перестает быть подверженной значительной гиперинфляции (дата нормализации функциональной валюты), или после этой даты, она вправе оценить все активы и обязательства, которые она удерживала до даты нормализации функциональной валюты и которые были подвержены значительной гиперинфляции, по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Указанная справедливая стоимость может использоваться в качестве условной первоначальной стоимости таких активов и обязательств в первом отчете о финансовом положении согласно МСФО. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (расширен перечень дополнительной информации, обязательной к раскрытию).

Поправка к МСФО (IFRS) 7 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Поправка требует раскрытия дополнительной количественной и описательной информации в отношении сделок по передаче финансовых активов в следующих случаях: признание финансовых активов прекращается в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие в них (например, опционы или гарантии на переданные активы); признание финансовых активов не прекращается в полном объеме. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к ПКИ 13 "Программы, направленные на повышение лояльности покупателей". Касается определения справедливой стоимости бонусных баллов. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Поправка к ПКИ 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Пересмотренный МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Было уточнено определение связанной стороны с целью упрощения идентификации отношений связанных сторон, особенно в части значительного влияния и совместного контроля.

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 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - «Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается). МСФО (IFRS) 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 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 бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых 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.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого Стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Стандарт вводит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по объекту инвестиционной недвижимости, переоцениваемому по справедливой стоимости, должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости данной инвестиционной недвижимости посредством ее продажи. Это допущение может быть опровергнуто, если бизнес-моделью компании предусматривается, что данная инвестиционная недвижимость будет использоваться в рамках бизнеса. В этом случае налог должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости инвестиционной недвижимости посредством ее использования. Поправкой также вводятся требования о том, что отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым с использованием модели переоценки из МСФО (IAS) 16, всегда должен оцениваться на основе допущения о возмещении их балансовой стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	134 679	93 670
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	224 510	353 431
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	32 025	43 107
- других стран	1 320 123	425 604
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 711 337	915 812

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 26-29.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя кредитных организаций	100 148	180 161
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 148	180 161

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены процентными векселями ЗАО «ТКБ» со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее 23 декабря 2011года» и доходностью к погашению 3,7%.

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>	2011	2010
Текущие кредиты, предоставленные банкам	97 255	-
Просроченные кредиты	10 000	10 000
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(28 000)	(10 000)
Прочее	3 751	5 711
Итого средств в других банках	83 006	5 711

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>		
- в других российских банках	41 006	41 006
Итого текущих и необесцененных	41 006	41 006
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
- без задержки платежа	60 000	60 000
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 000	10 000
Итого индивидуально обесцененные	70 000	70 000
Средства в других банках до вычета резерва	111 006	111 006
Резерва под обесценение средств в других банках	(28 000)	(28 000)
Итого средств в других банках	83 006	83 006

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
Итого текущих и необесцененных	5 711	5 711
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 000	10 000
Итого индивидуально обесцененные	10 000	10 000
Средства в других банках до вычета резерва	15 711	15 711
Резерва под обесценение средств в других банках	(10 000)	(10 000)
Итого средств в других банках	5 711	5 711

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По средствам в других банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011 года	10 000	10 000
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	18 000	18 000
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года	28 000	28 000

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

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

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

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 год	2010 год
Текущие и необесцененные		
- в других российских банках	41 006	5 711
- в крупных банках ОЭСР	-	-
Итого текущих и необесцененных	41 006	5 711
Индивидуально обесцененные		
- без задержки платежа	60 000	-
Итого индивидуально обесцененных	60 000	5 711
Просроченные размещенные средства	10 000	10 000
За вычетом резерва под обесценение	(28 000)	(10 000)
Итого средств в других банках	83 006	5 711

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 года в сумме 10 000 тыс.руб. (2010 г.: 10 000 тыс.руб.)

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 83 006 тыс.руб. (2010 г.: 5 711 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 26-29. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

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>	2011	2010
Кредиты корпоративным клиентам	3 351 575	3 425 895
Потребительские кредиты физическим лицам	955 041	341 398
Просроченные кредиты	148 829	359 770
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(960 853)	(1 009 713)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 494 592	3 117 350

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 16 заемщиков - юридических лиц (2010 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

70 000 тысяч рублей (2010 г.: превышающей 70 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов-брутто составила 2 778 796 тысяч рублей (2010 г.: 3 051 729 тысяч рублей), или 62,4% кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 81,7%).

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>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
ПБОЮЛ/Физические лица	1 085 288	24.36%	253 089	8,12%
Сдача в аренду	913 088	20.49%	852 868	27,36%
Торговля	313 224	7.03%	700 835	22,48%
Ломбардная	484 741	10.89%	446 750	14,33%
Строительство	628 837	14.11%	336 002	10,78%
Транспорт	326 103	7.32%	280 752	9,01%
Производство	229 564	5.15%	208 522	6,69%
Инвестиции в недвижимость и торговля недвижимостью	99 815	2.24%	38 532	1,23%
Прочие	374 785	8.41%	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 455 445	100.00%	3 117 350	100,00%

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	872 565	137 148	1 009 713
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	98 540	(7 739)	90 801
Списание задолженности за счет резерва под обесценение в течение года	(139 661)	-	(139 661)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	831 444	129 409	960 853

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	796 336	117 949	914 285
(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)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	872 565	137 148	1 009 713

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

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

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные организации	3 500 404	78.56%	3 736 826	90,54
Физические лица	955 041	21.44%	390 237	9,46
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 455 445	100.00%	4 127 063	100%

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие индивидуально не обесцененные:			
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-
- крупные новые заемщики	573 926	-	573 926
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	24 164	-	24 164
- кредиты субъектам малого предпринимательства	848 975	-	848 975
- потребительские кредиты физическим лицам	-	180 875	180 875
Итого текущих и необесцененных	1 447 065	180 875	1 627 940
Текущие индивидуально обесцененные без задержки платежа:			
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	230 982	-	230 982
- крупные новые заемщики	483 918	-	483 918
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	662 744	-	662 744
- кредиты субъектам малого предпринимательства	526 866	-	526 866
- потребительские кредиты физическим лицам	-	774 103	774 103
Итого текущих индивидуально обесцененных	1 904 510	774 103	2 678 613
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	63	63
- с задержкой платежа свыше 360 дней	99 990	48 839	148 829
Итого индивидуально обесцененных	99 990	48 902	148 892
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	3 451 565	1 003 880	4 455 445
Резерв под обесценение	(831 444)	(129 409)	(960 853)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 620 121	874 471	3 494 592

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

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 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
Итого текущих и необесцененных	3 401 725	341 398	3 743 123
<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
Итого индивидуально обесцененные	335 101	48 839	383 940
Общая сумма кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	3 736 826	390 237	4 127 063
Резерв под обесценение	(872 565)	(137 148)	(1 009 713)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 864 261	253 089	3 117 350

По состоянию за 31 декабря 2011 года задолженность по кредитам в сумме 1 627 940 тыс.руб. (2010 г.: 3 743 123 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.

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.

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

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.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 494 592 тысяч рублей (2010 г.: 3 117 322 тысяч рублей). См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 26-29. Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Еврооблигации Российской Федерации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	97 490
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	97 490

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (2010г: 97 490 тыс.руб.)

11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Расчеты по конверсионным операциям и прочие незавершенные расчеты	98 812	289 762
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	4 135	22 156
Прочие активы	3 314	3 545
Дебиторская задолженность	2 346	1 757
Товарно-материальные ценности	849	264
Итого прочих активов	109 456	317 484

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 26-29.

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сооружения	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2010 года	123	10 515	20 546	31 184
Поступления	-	-	1 976	1 976
Выбытия	-	-	(2 249)	(2 249)
Остаток на 31 декабря 2011 года	123	10515	20273	30 911
Накопленная амортизация				

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Остаток на 31 декабря 2010 года	(108)	(5 277)	(16 966)	(22 351)
Отчисления за период	(5)	(1 423)	(1 219)	(2 647)
Списание по выбывшим	-	-	2 245	2 245
Остаток на 31 декабря 2011 года	(113)	(6 700)	(15 940)	(22 753)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	15	5 238	3 580	8 833
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	10	3 815	4 333	8 158

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>	2011	2010
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	121 789	46 008
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	121 789	46 008

Банк утвердил план продажи активов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2012 года. С этой целью заключены договоры с риэлторскими организациями на оказание услуг, связанных с поиском покупателей на данный объект недвижимости.

14 ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Инвестиционная недвижимость	45 410	-
Итого инвестиционной недвижимости	45 410	-

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Инвестиционную недвижимость составляют земельные участки, полученные Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору.

В 2011 году Банком получены доходы от сдачи в аренду объекта инвестиционной недвижимости в сумме 791 тыс.руб.

15 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие срочные депозиты	31 254	-
Итого средств других банков	31 254	-

Средства других банков были привлечены от ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» по эффективной ставке 3,78%.

16 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	11 496	24 055
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	324 466	486 299
Срочные депозиты	554 739	
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	373 919	204 415
Срочные депозиты	1 959 886	1 227 294
Итого средств клиентов	3 224 506	1 942 063

Средства клиентов по видам деятельности представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные учреждения	969	7 670
Сдача в аренду	12 773	32 028
Автоперевозки	266	782
Производство	1 662	1 543
Наука	9 429	13 390
Ломбардная деятельность	23 981	53 536
Торговая	634 987	156 036
Услуги (в т.ч. медицинские, по туризму, по страхованию)	65 017	87 259
Общественное питание	12 716	14 303
Строительство	34 475	81 222
Финансовая деятельность	15 422	1 738
Прочие виды деятельности	32 672	19 115
Физические лица	2 348 398	1 448 194
Культура	5 948	2 115
Некоммерческая деятельность	5 051	1 493
Операции с недвижимостью	20 740	21 639
Итого средств клиентов	3 224 506	1 942 063

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 26-29. Банк проводил операции со связанными сторонами. Соответствующая информация по данным операциям представлена в Примечании 31.

17 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя выпущенные	1 395 858	1 729 782
Итого векселя выпущенные	1 395 858	1 729 782

Выпущенные Банком векселя имеют сроки погашения с февраля 2012 года по июнь 2014 года, и эффективные процентные ставки: по векселям в рублях – 0,11%; по векселям в долларах США – 8,44%; по векселям в евро – 7,55%.

В составе выпущенных Банком долговых ценных бумаг числятся наращенные процентные расходы в сумме 19 268 тыс. руб. (2010 г.: 27 039 тыс. руб.), рассчитанные по эффективной процентной ставке.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам выпущенные банковм векселя имеют сроки погашения погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 26-29. Банк не проводил операции со связанными сторонами. Соответствующая информация по данным операциям представлена в Примечании 31.

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года****18 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Задолженность по налогам (в т.ч. налогу на прибыль)	1296	723
Наращенные операционные расходы	12 786	13 323
Прочие обязательства	732	517
Итого прочие обязательства	14 814	14 563

19 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**Уставный капитал**

По состоянию за 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка составляет 1 011 285 тыс. руб. (2010 г: 1 011 285 тыс.руб.) и состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций и эффекта от влияния инфляции.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Номинальная стоимость обыкновенных акций	845 000	845 000
Влияние инфляции	166 285	166 285
Итого уставный капитал	1 011 285	1 011 285

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

Эмиссионный доход

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

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

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

Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)

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 за 31 декабря 2011 года 232 216 тыс. руб. (2010 г: 193 168 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.

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

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

	2011	2010
Основной капитал	1 075 822	1 036 719
Дополнительный капитал	33	33
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 075 855	1 036 752

20 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
По кредитам и дебиторской задолженности	556 580	470 078
По ценным бумагам	9 210	6 821
По открытым счетам в других банках	1 039	3 715
Посредствам в других банках	1 612	
Итого процентных доходов	568 441	480 614
По привлеченным кредитам и депозитам кредитных организаций	(1 241)	(2)
По привлеченным депозитам клиентов	(127 638)	(65 408)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(45 299)	(66 700)
Итого процентных расходов	(174 178)	(132 110)
Чистые процентные доходы/(расходы)	394 263	348 504

21 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссия по расчетным операциям и торговому финансированию	6 490	5 245
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	2 618	3 311
Комиссия по кассовым операциям	11 730	15 663
Комиссия за инкассацию	5 972	6 727
Комиссия за выдачу банковских гарантий	-	637
Прочие	551	249
Итого комиссионных доходов	27 361	31 832
Комиссия за расчетно -кассовое обслуживание и ведение счетов	(1 077)	(847)
По другим операциям	(845)	(812)
Итого комиссионных расходов	(1 922)	(1 659)
Чистые комиссионные доходы	25 439	30 173

22 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Заработная плата и отчисления в фонды	207 841	187 563
Расходы на аренду помещений	10 930	9 063
Налоги, относимые на расходы	10 395	7 346
Расходы по охране	8 622	7 300
Амортизация основных средств	403	1 602
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	7 622	7 700
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы	7 120	6 545
Расходы на страхование	8 222	6 203
Рекламные и маркетинговые расходы	16 964	3 217
Административные и прочие расходы	30 368	20 939
Итого административных и прочих расходов	308 487	257 478

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Статья «Заработная плата и отчисления в фонды» включает начисления на фонд оплаты труда в размере приблизительно 8,50%.

23 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 728	11 879
Отложенный налог на прибыль	9 471	(3 141)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный год	19 199	8 738

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>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	48 666	27 443
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%)	9 733	5 489
Влияние временных разниц	9 672	(3141)
Влияние прочих постоянных разниц	(206)	6 390
Расходы по налогу на прибыль за год	19 199	8 738

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 2011 и 31 декабря 2010 года и движение по счету отложенного налога представлено следующим образом.

Статья баланса	31 декабря 2010 года		изменение за период отложенного налогового актива/ (обязательства)		31 декабря 2011 года	
	Временная разница	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)	в ОПУ	В отчете о прочих совокупных доходах	Временная разница	Отложенный налоговый актив/ (обязательство)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2055	411	(1 861)		(7 251)	(1 450)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	522	104		(104)		
Кредиты и дебиторская задолженность	5 218	1 044	(3 369)		(11 624)	(2 325)
Прочие активы	473	95	(60)		176	35
Прочие обязательства	13 323	2 665	(108)		12 786	2 557
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Основные средства	(2 332)	(466)	(112)		(2 892)	(578)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 352)	(471)	(4 058)		(22 647)	(4 529)
Чистые отложенные требования/(обязательства)	16 907	3 382	(9 568)	(104)	(31 452)	(6 290)
Отложенный налоговый актив/(обязательство) по ставке 20%		3 382				(6 290)

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 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 2011 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	2011	2010
Чистые (налогооблагаемые)/вычитаемые временные разницы	(31 452)	16 907
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное (налоговое обязательство)/налоговый актив	(6 290)	3 382
Прибыль до налогообложения	48 666	27 443
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(19 199)	(8 738)
Прибыль после налогообложения	29 467	18 705
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(9 728)	(11 879)
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	(9 471)	3 141
Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(19 199)	(8 738)

24 ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
переоценка	1 002	(1 002)
обесценение	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	(200)	200
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	802	(802)

25 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 2011 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 2011 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 процентного риска, 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.

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

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

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

Банк обеспечивал необходимый уровень ликвидности следующим образом:

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

(d) Валютный риск

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

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

(e) Рыночный риск.

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

(f) Операционный риск.

Операционный риск рассматривается как риск возникновения убытков банка в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних банковских процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В рамках системы внутреннего контроля проводится комплекс мероприятий, направленный, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничение ответственности.

Под органами управления операционным риском понимаются Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка, а также работник УРКСА, ответственный за осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционным риском.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем ежедневного изучения текущих статистических, финансовых и иных показателей деятельности Банка и бесперебойности его функционирования.

(г) Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижения риска непредвиденных убытков.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях выявления и оценки правового риска изучается правовой статус и сфера деятельности клиентов и контрагентов при осуществлении банковских операций и сделок, установлен контроль за соблюдением действующего порядка согласования и заключения договоров.

Для минимизации правового риска и контроля за управлением правовым риском банк осуществляет проверку внутренних документов на предмет соответствия действующему законодательству РФ.

Банк неукоснительно соблюдает банковское законодательство и всегда придаёт общую консервативную направленность финансовой политике Банка. Каждая сделка предварительно проходит юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов.

26 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года.

	До востребования и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 711 337	-	-	-	--	-	1 711 337
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	64 258	64 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 148	-	-	-	-	-	100 148
Средства в других банках	51 752	31 254	-	-	-	-	83 006
Кредиты и дебиторская задолженность	-	402 960	265 913	724 034	2 101 685	-	3 494 592
Основные средства	-	-	-	-	-	8 158	8 158
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	121 789	-	121 789
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	45 410	45 410
Прочие активы	109 456	-	-	-	-	-	109 456
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого активов	1 972 693	434 214	265 913	724 034	2 223 474	117 826	5 738 154

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Обязательства							
Средства других банков	-	31 254	-	-	-	-	31 254
Средства клиентов	721 668	62 762	384 118	881 016	1 174 942	-	3 224 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 637	9 557	8 306	896 395	359 963	-	1 395 858
Прочие обязательства	13 859	483	472	-	-	-	14 814
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	6 290	-	-	-	6 290
Итого обязательств	857 164	104 056	399 186	1 777 411	1 534 905	-	4 672 722
Чистый разрыв ликвидности	1 115 529	330 158	(133 273)	(1 053 377)	688 569	117 826	1 065 432
Совокупный разрыв ликвидности	1 115 529	1 445 687	1 312 414	259 037	947 606	1 065 432	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и до 30 дней					С неопределенным сроком		Итого
	до 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней	Свыше года			
Активы								
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	
Итого активы	1 243 707	413 995	252 556	875 766	1 897 374	38 173	4 721 571	
Обязательства								
Средства клиентов	782 386	298 316	173 652	190 984	496 725	-	1 942 063	
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 263	624 441	-	122 246	907 832	-	1 729 782	
Прочие обязательства	14 563	-	-	-	-	-	14 563	
Итого обязательства	872 212	922 757	173 652	313 230	1 404 557	-	3 686 408	
Чистый разрыв ликвидности	371 495	(508 762)	78 904	562 536	492 817	38 173	1 035 163	
Совокупный разрыв ликвидности	371 495	(137 267)	(58 363)	504 173	996 990	1 035 163		

27 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 за 31 декабря 2011 года.

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	284 960	49 955	1 374 762	1 660	1 711 337
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 258	-	-	-	64 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	100 148	-	100 148
Средства в других банках	48 001	31 254	3 751	-	83 006
Кредиты и дебиторская задолженность	1 972 911	440 187	1 081 494	-	3 494 592
Основные средства	8 158	-	-	-	8 158
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	121 789	-	-	-	121 789
Инвестиционная недвижимость	45 410	-	-	-	45 410
Прочие активы	12 855	13	96 588	-	109 456
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	0
Итого активов	2 558 342	521 409	2 656 743	1 660	5 738 154
Обязательства					
Средства других банков	-	31 254	-	-	31 254
Средства клиентов	483 773	302 546	2 438 184	3	3 224 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	820 160	124 768	450 930	-	1 395 858
Прочие обязательства	14 663	143	8	-	14 814
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	6 290	-	-	-	6 290
Итого обязательств	1 324 886	458 711	2 889 122	3	4 672 722
Чистая балансовая позиция	1 233 456	62 698	(232 379)	1 657	1 065 432

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

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(11 619)	(11 619)
Ослабление доллара США на 5%	11 619	11 619
Укрепление Евро на 5%	3 135	3 135
Ослабление Евро на 5%	(3 135)	(3 135)
Укрепление прочих валют на 5%	83	83
Ослабление прочих валют на 5%	(83)	(83)

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию за 31 декабря 2010 года.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	415 799	58 618	439 551	1 844	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	-	-	97 490	-	97 490
Средства в других банках	-	-	5 711	-	5 711
Кредиты и дебиторская задолженность	1 964 023	430 111	723 216	-	3 117 350
Основные средства	8 833	-	-	-	8 833
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	46 008	-	-	-	46 008
Прочие активы	27 953	-	289 531	-	317 484
Отложенный налоговый актив	3 382	-	-	-	3 382
Итого активы	2 495 338	488 729	1 735 660	1 844	4 721 571

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

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

28 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.

	2011 год			2010 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,65%	-	-	3,95%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7,18%	-
Средства в других банках	3,7%	-	4,04%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,82%	12,29%	13,08%	18,76%	17,06%	12,91%
Обязательства						
Средства других банков	-	-	3,78%	-	-	-
Депозиты юридических лиц	-	8,64%	-	-	2,63%	-
Депозиты физических лиц	6,61%	4,37%	6,27%	6,59%	5,34%	5,00%
Векселя выпущенные	0,11%	8,44%	7,55%	0,39%	9,35%	8,13%

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 145 472 тыс.руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 145 72 тыс.руб.

29 ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географическая концентрация банковских активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена следующим образом.

	Россия	ОЭСР	проч.	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	391 215	1 320 104	18	1 711 337
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 258	-	-	64 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 148	-	-	100 148
Средства в других банках	83 006	-	-	83 006
Кредиты и дебиторская задолженность	3 494 592	-	-	3 494 592
Основные средства	8 158	-	-	8 158
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	121 789	-	-	121 789

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Инвестиционная недвижимость	45 410	-	-	45 410
Прочие активы	109 456	-	-	109 456
Отложенные налоговые активы	-	-	-	0
Итого активов	4 418 032	1 320 104	18	5 738 154
Обязательства				
Средства других банков	31 254	-	-	31 254
Средства клиентов	2 621 036	1 744	601 726	3 224 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 395 858	-	-	1 395 858
Прочие обязательства	14 814	-	-	14 814
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	6 290	-	-	6 290
Итого обязательств	4 069 252	1 744	601 726	4 672 722
Чистая балансовая позиция	348 780	1 318 360	(601 708)	1 065 432

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	490 208	425 587	17	915 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	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	-	97 490	-	97 490
Средства в других банках	5 711	-	-	5 711
Кредиты и дебиторская задолженность	3 117 350	-	-	3 117 350
Основные средства	8 833	-	-	8 833
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	46 008	-	-	46 008
Прочие активы	317 484	-	-	317 484
Отложенный налоговый актив	3 382	-	-	3 382
Итого активов	4 198 477	523 077	17	4 721 571
Обязательства				
Средства клиентов	1 698 898	1 203	241 962	1 942 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 729 782	-	-	1 729 782
Прочие обязательства	14 549	14	-	14 563
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	0
Итого обязательств	3 443 229	1 217	241 962	3 686 408
Чистая балансовая позиция	755 248	521 860	(241 945)	1 035 163

30 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 и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

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

Обязательства кредитного характера

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

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

В 2011 и 2010 годах обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	8 965	6 340
Гарантии выданные	4 552	4 552
Итого обязательств кредитного характера	13 517	10 892

Текущие производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

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 по состоянию на отчетную дату и на 31 декабря 2010 года отсутствовали.

Активы, находящиеся на хранении.

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

Акции предприятий, находящиеся на хранении в Депозитарии АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО), принадлежащие клиентам	2011	2010
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции российских предприятий в номинальном держании, на хранении у регистратора НИКОйл	241	241
Акции российских предприятий в номинальном держании, на хранении у регистратора РОСТ	23	23
Итого:	264	264

Обязательства по операционной аренде

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

	2011	2010
Менее 1 года	13 259	8 123
От 1 до 5 лет	31 078	26 842
Свыше 5 лет	28 728	33 516
Итого обязательств по операционной аренде	73 065	68 481

31 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 2011 и 2011 годов, представлен в таблицах ниже.

Остатки на конец года по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2011 года составляли:

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	2 090	60 928	63 018
Депозиты физических лиц	23 868	361 647	197 688	583 203
Остатки на текущих счетах	595	25 615	18 288	44 498

Остатки на конец года по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2010 года составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам	-	1 470	69 935	71 405
Депозиты физических лиц	7 323	152 077	408 713	568 113
Остатки на текущих счетах	513	5 490	31 435	37 437

Операции по размещению и привлечению средств связанным сторонам, доходы и расходы в течение 2011 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Размещенные кредиты	-	2 000	224	2 224
Погашенные кредиты	-	1 380	9 231	10 611
Привлеченные депозиты физических лиц	39 999	390 913	287 504	718 416
Погашенные депозиты физических лиц	23 454	315 617	364 255	703 326
Процентные доходы по кредитам	-	202	7 613	7 815
Процентные расходы по депозитам физических лиц	119	16 489	11 985	28 593
Комиссионные доходы	-	3	270	273
Доходы от валютных переводов	-	-	8	8

Операции по размещению и привлечению средств связанным сторонам, доходы и расходы в течение 2010 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Размещенные кредиты	-	-	75 804	75 804
Погашенные кредиты	-	127 851	3 842	131 693
Привлеченные депозиты физических лиц	7 323	152 659	792 412	952 394
Погашенные депозиты физических лиц	-	244 962	677 655	922 617
Выданы векселя	-	-	27 29	27 429
Погашены векселя	-	-	87 918	87 918
Процентные доходы по кредитам	-	352	10 476	10 828
Процентные расходы по депозитам физических лиц	-	-	-	31 198
Процентные расходы по векселям	-	-	5 912	5 912
Комиссионные доходы	4	-	22	26
Доходы от валютных переводов	-	1	5	6

Основным управленческим персоналом Банка являются руководители, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденных в Банке положений «Условия оплаты труда работников АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)» и «О премировании и стимулировании персонала АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)». Изменений в порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с предыдущим периодом не было.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице:

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Заработная плата	58 025	55 107
Другие краткосрочные выплаты	1 883	1 447
Другие долгосрочные выплаты	3 850	3 309
Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	63 758	59 863

32 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>	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 711 337	1 711 337	915 812	915 812
- Наличные средства	134 679	134 679	93 670	93 670
- Остатки по счетам в Банке России	224 510	224 510	353 431	353 431
- Корреспондентские счета в банках	1 352 148	1 352 148	468 711	468 711
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 258	64 258	29 340	29 340
Средства в других банках	83 006	83 006	5 711	5 711
- Кредиты и депозиты в других банках	83 006	83 006	5 711	5 711
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 148	100 148	180 161	180 161
- Векселя кредитных организаций	100 148	100 148	180 161	180 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	97 490	97 490
- Корпоративные еврооблигации	-	-	97 490	97 490
Кредиты и дебиторская задолженность	3 494 592	3 494 592	3 117 350	3 117 350
- Кредиты корпоративным клиентам	2 620 114	2 620 114	2 864 261	2 864 261
- Потребительские кредиты физическим лицам	874 478	874 478	253 089	253 089
Итого финансовых активов	5 453 341	5 453 341	4 345 864	4 345 864

АКБ «ХОВАНСКИЙ» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	121 789	121 789	46 008	46 008
Инвестиционная недвижимость	45 410	45 410	-	-
Прочие нефинансовые активы	109 456	109 456	317 484	317 484
Основные средства	8 158	8 158	8 833	8 833
Отложенный налоговый актив			3 382	3 382
Итого активов	5 738 154	5 738 154	4 721 571	4 721 571

Средства других банков	31 254	31 254	-	-
Средства клиентов	3 224 506	3 224 506	1 942 063	1 942 063
Государственные и общественные организации	11 496	11 496	24 055	24 055
- Текущие/расчетные счета	11 496	11 496	-	-
Прочие юридические лица	879 205	879 205	486 299	486 299
- Текущие/расчетные счета	324 466	324 466	486 229	486 229
- Срочные депозиты	554 739	554 739	-	-
Физические лица	2 333 805	2 333 805	1 431 709	1 431 709
- Текущие/счета до востребования	373 919	373 919	204 415	204 415
- Срочные депозиты	1 959 886	1 959 886	1 227 294	1 227 294
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	1 395 858	1 395 858	1 729 782	1 729 782
Итого финансовых обязательств	4 651 618	4 651 618	3 671 845	3 671 845

Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство	6 290	6 290	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	14 814	14 814	14 563	14 563
Итого обязательств	4 672 722	4 672 722	3 686 408	3 686 408

Далее представлена информации о классификации справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2011 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		100 148	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Итого:	-	100 148	-

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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	180 161	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 490	-	-
Итого:	97 490	180 161	-

33 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На очередном (годовом) общем собрании участников Банка было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам деятельности за 2011 год. В соответствии с законодательством Российской Федерации прибыль Банка была распределена в резервный фонд в сумме 2 800 тыс.руб., в фонд потребления 7 тыс.руб.

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

От имени
АКБ «ХОВАНСКИЙ (ЗАО):

Д.С.Карнеев _____

Председатель Правления

О. С. Курганова _____

Главный бухгалтер