

**ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(ОАО ХАНТЫ -МАНСИЙСКИЙ БАНК)**

Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупной прибыли	3
Консолидированный отчет о финансовой позиции	4
Консолидированный отчет о движении капитала	5-6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Комментарии к консолидированной финансовой отчетности	9-88



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва
Пресненская набережная, 10
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров

ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ХАНТЫ-МАНСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированного отчета о совокупной прибыли, консолидированного отчета о движении капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих комментариев.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также консолидированные результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"

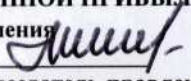
ЗАО «КПМГ»
3 июня 2010 года

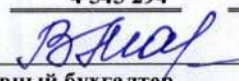
ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	2009 год	2008 год
Процентный доход	4	14 193 622	10 579 764
Процентный расход	4	(8 913 860)	(5 355 919)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		5 279 762	5 223 845
Резервы под обесценение процентных активов	5	(3 071 878)	(1 894 719)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2 207 884	3 329 126
Комиссионный доход	6	1 634 053	1 399 955
Комиссионный расход	6	(213 495)	(187 110)
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД		1 420 558	1 212 845
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		743 142	(1 003 596)
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(169 690)	(556 261)
Доходы за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		885 229	476 949
Доходы за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами		(165 657)	(309 518)
Убыток от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной		(103 643)	(7 910)
Прочие доходы	7	48 677	16 193
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	5	(92 393)	(26 280)
Убыток от ассоциированной компании		(2 422)	-
		4 771 685	3 131 548
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(3 960 331)	(4 085 872)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		811 354	(954 324)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	9	(215 802)	175 422
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДО ПРОЧИХ СОСТАВЛЯЮЩИХ СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ		595 552	(778 902)
ПРОЧИЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ			
Переоценка основных средств		514 109	-
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств		(102 822)	33 337
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости за период		2 525 529	(4 043 514)
Корректировка по реклассификации сумм, отраженных в составе прибыли или убытка		1 896 555	28 136
Отложенный налог, относящийся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(884 417)	801 950
Прочие составляющие совокупной прибыли ассоциированной компании		985	-
Отложенный налог, относящийся к прочей совокупной прибыли ассоциированной компании		(197)	-
ПРОЧИЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ/(УБЫТКА) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3 949 742	(3 180 091)
ВСЕГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ/(УБЫТКА)		4 545 294	(3 958 993)

От имени правления


Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.
3 июня 2010 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.
3 июня 2010 года

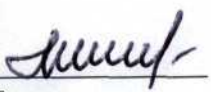
Комментарии на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Заключение независимого аудитора представлено на стр. 2.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОЙ ПОЗИЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммента- рии	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	10	9 012 489	8 048 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11	636 078	112 375
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	12	7 857 350	4 308 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2 675 561	4 056 359
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	14	5 479 867	10 057 470
Кредиты и авансы, выданные клиентам	15	80 005 001	68 710 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	19 603 966	14 926 750
Инвестиции в ассоциированную компанию	17	202 419	-
Требования по отложенному налогу	9	60 136	1 007 842
Основные средства и нематериальные активы	18	4 710 058	4 040 928
Прочие активы	19	580 800	1 113 213
ВСЕГО АКТИВОВ		130 823 725	116 382 308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13, 23	299 157	1 057 079
Средства кредитных организаций	20	24 727 999	38 622 545
Средства клиентов	21	64 870 183	53 823 121
Выпущенные ценные бумаги	22	16 125 639	8 744 703
Прочие обязательства	24	331 971	283 440
		106 354 949	102 530 888
Субординированные займы и еврооблигации	25	5 692 102	3 610 040
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		112 047 051	106 140 928
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	11 282 369	7 782 369
Эмиссионный доход	28	4 550 504	4 060 504
Резервный фонд	28	4 480 440	1 050 787
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		303 996	(3 234 811)
Фонд переоценки основных средств		1 026 394	632 545
Нераспределенный убыток		(2 867 029)	(50 014)
ВСЕГО КАПИТАЛ		18 776 674	10 241 380
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		130 823 725	116 382 308

От имени правления


Президент,
председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.
3 июня 2010 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.
3 июня 2010 года

Комментарии на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Заключение независимого аудитора представлено на стр. 2.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Всего капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	5 787 336	70 439	750 787	(21 383)	617 150	1 059 564	8 263 893
Убыток после налогообложения и до прочих составляющих совокупной прибыли	-	-	-	-	-	(778 902)	(778 902)
Прочие составляющие совокупной прибыли:							
Чистый реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отраженный в составе прибыли или убытка при их выбытии, за вычетом отложенного налога в размере 6 753 тыс. рублей	-	-	-	21 383	-	-	21 383
Чистый неререализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 808 703 тыс. рублей	-	-	-	(3 234 811)	-	-	(3 234 811)
Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом отложенного налога в размере 5 126 тыс. рублей	-	-	-	-	(16 232)	16 232	-
Влияние изменения ставки налога на прибыль	-	-	-	-	31 627	1 710	33 337
Всего прочих составляющих совокупного (убытка)/прибыли	-	-	-	(3 213 428)	15 395	17 942	(3 180 091)
Всего совокупного (убытка)/прибыли	-	-	-	(3 213 428)	15 395	(760 960)	(3 958 993)
Эмиссия обыкновенных акций	1 995 033	3 990 065	-	-	-	-	5 985 098
Формирование резервного фонда	-	-	300 000	-	-	(300 000)	-
Дивиденды, объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	(80)	(80)
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	(48 538)	(48 538)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	7 782 369	4 060 504	1 050 787	(3 234 811)	632 545	(50 014)	10 241 380

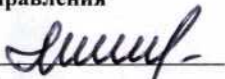
Комментарии на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Заключение независимого аудитора представлено на стр. 2.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Всего капитал
Прибыль после налогообложения и до прочих составляющих совокупной прибыли	-	-	-	-	-	595 552	595 552
Прочие составляющие совокупной прибыли:							
Чистый реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отраженный в составе прибыли или убытка при их выбытии, за вычетом отложенного налога в размере 379 311 тыс. рублей	-	-	-	1 517 244	-	-	1 517 244
Чистая нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 505 106 тыс. рублей	-	-	-	2 020 423	-	-	2 020 423
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога в размере 102 822 тыс. рублей	-	-	-	-	411 287	-	411 287
Амортизация фонда переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога в размере 4 271 тыс. рублей	-	-	-	-	(17 086)	17 086	-
Прочие составляющие совокупной прибыли ассоциированной компании, за вычетом отложенного налога в размере 197 тыс. рублей	-	-	-	1 140	(352)	-	788
Всего прочих составляющих совокупной прибыли	-	-	-	3 538 807	393 849	17 086	3 949 742
Всего совокупной прибыли	-	-	-	3 538 807	393 849	612 638	4 545 294
Эмиссия обыкновенных акций	3 500 000	490 000	-	-	-	-	3 990 000
Формирование резервного фонда	-	-	3 429 653	-	-	(3 429 653)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	11 282 369	4 550 504	4 480 440	303 996	1 026 394	(2 867 029)	18 776 674

От имени правления


Президент,
председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.
3 июня 2010 года


Главный бухгалтер

Маринина В.И.
3 июня 2010 года

Комментарии на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Заключение независимого аудитора представлено на стр. 2.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	2009 год	2008 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентный доход полученный		14 085 239	10 064 194
Процентный расход уплаченный		(7 744 364)	(4 243 174)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(488 644)	271 307
Чистые поступления/(выплаты) от операций с драгоценными металлами		314 009	(49 177)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		701 740	9 247
Комиссионный доход полученный		1 632 240	1 399 955
Комиссионный расход уплаченный		(215 371)	(181 088)
Дивиденды полученные		5 938	4 864
Прочие доходы полученные		33 023	16 193
Операционные расходы уплаченные		(3 568 408)	(3 684 902)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и изменений в операционных активах и обязательствах		4 755 402	3 607 419
(Увеличение)/уменьшение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(523 703)	653 914
Увеличение гарантийных депозитов по пластиковым картам		(48 556)	(145 537)
Покупка драгоценных металлов		(334 211)	(2 740)
Возврат кредитов и депозитов кредитным организациям		4 703 388	3 944 851
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 802 473	2 679 617
Выдача кредитов и авансов клиентам		(13 979 532)	(27 610 878)
(Погашение)/привлечение средств от кредитных организаций		(14 597 783)	23 047 315
Привлечение средств от клиентов		9 618 694	1 710 844
Выпуск/(погашение) собственных векселей		7 086 375	(2 576 912)
Чистое изменение прочих активов и обязательств		(157 484)	254 523
Чистые возмещения/(выплаты) по налогу на прибыль		415 006	(799 572)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(1 259 931)	4 762 844
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Покупка основных средств и нематериальных активов		(508 905)	(1 293 350)
Продажа основных средств		454	672
Покупка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(37 086)	(10 031 653)
Приобретение доли в ассоциированной компании	17	(198 900)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(744 437)	(11 324 331)

Комментарии на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Заключение независимого аудитора представлено на стр. 2.

**ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	2009 год	2008 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение уставного капитала		3 990 000	5 985 098
Выплата дивидендов		-	(48 618)
Привлечение субординированного займа	25	1 995 033	-
Выпуск облигаций		-	3 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		5 985 033	8 936 480
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов			
		115 683	305 297
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		4 096 348	2 680 290
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ начало отчетного периода		12 092 552	9 412 262
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ конец отчетного периода	10	16 188 900	12 092 552

От имени правления


Президент,
председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.
3 июня 2010 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.
3 июня 2010 года

Комментарии на стр. 9-88 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности. Заключение независимого аудитора представлено на стр. 2.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Группа ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА состоит из ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее – «Группа»). ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, дом 38. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 1971. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

Банк имеет следующие виды лицензий:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выдана ЦБ РФ;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации, выдана ЦБ РФ;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР»);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФСФР;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФСФР;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана ФСФР;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выдана ФСФР.

Банк имеет сеть специализированных отделений по обслуживанию населения. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет 16 филиалов в Российской Федерации, одно представительство в Российской Федерации и одно представительство за рубежом (31 декабря 2008 года: 18 филиалов в Российской Федерации, одно представительство в Российской Федерации и одно представительство за рубежом). Уменьшение числа филиалов в 2009 году связано с переводом двух филиалов Группы в статус операционных офисов. Количество дополнительных офисов, операционных офисов и операционных касс Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 117 (31 декабря 2008 года: 114).

В течение 2009 и 2008 годов у Банка имелась одна дочерняя компания, БКМ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД, которая является компанией специального назначения, учрежденной в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Группы. Группа не имеет доли участия в капитале указанной компании, осуществляя контроль посредством предопределения ее деятельности.

Наименование	Страна, в которой организация осуществляет деятельность	Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года	Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года
БКМ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД	Ирландия	0%	0%

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк является:

- членом Ассоциации Российских банков;
- членом Ассоциации Региональных банков «Россия»;
- членом Ассоциации кредитных организаций Тюменской области;
- членом Ассоциации Банков Северо-Запада;
- участником Московской Межбанковской Валютной Биржи;
- членом Сибирской Межбанковской Валютной биржи;
- депонентом Национального Депозитарного Центра;
- членом Торгово-промышленной палаты Ханты-Мансийского автономного округа;
- членом Торгово-промышленной палаты Тюменской области;
- членом Санкт-Петербургской Торгово-промышленной палаты;
- членом Торгово-промышленной палаты Ленинградской области;
- членом Торгово-промышленной палаты города Нижневартовска;
- членом некоммерческого партнерства «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»;
- членом Российской национальной Ассоциации S.W.I.F.T.;
- членом MASTER CARD;
- членом Ассоциации российских банков-членов VISA;
- участником расчетов ЗАО «Процессинговая компания «UNION CARD»;
- членом Брюссельского Международного банковского клуба;
- членом Саморегулируемой организации Национальная Фондовая Ассоциация;
- членом Национальной валютной ассоциации;
- членом Системы страхования вкладов Российской Федерации;
- партнёром Межрегионального бюро кредитных историй (МБКИ г. Тюмень);
- партнёром Национального бюро кредитных историй АРБ (г. Москва);
- членом Международной ассоциации «Северный Форум»
- членом Некоммерческой организации «Союз строителей Югры»;
- членом Западно-Сибирской Ассоциации строителей;
- участником Московской Международной Валютной Ассоциации;
- членом некоммерческого партнерства «Национальное бюро кредитной информации».

Общее количество сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года составляло, соответственно, 3 458 и 3 426 человек.

Правление по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года состояло из 6 человек. Членами совета директоров по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года являлись 11 человек, в том числе 1 член правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка.

	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2009 года	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2008 года
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, представляемый Департаментом государственной собственности Ханты-Мансийского автономного округа – Югры	44,20	66,30
Общество с ограниченной ответственностью «ИСТ – Капитал»	19,98 *	16,43
Общество с ограниченной ответственностью «Ферросплав Инвест»	19,98 *	6,50
Раша Файненс Корпорэйшн Б.В.	8,2 *	-
Прочие (доля владения менее или равна 5%)	7,64	10,77
Всего	100,00	100,00

* Информация представлена номинальным держателем по состоянию на 11 января 2010 года.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты – Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей – Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и земли и зданий, учтенных по переоцененной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Подготовка консолидированной отчетности в условиях инфляции – В соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и балансовая стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих по состоянию на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Использование оценок и суждений – Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на представление в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств Группы, условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

В частности, ниже перечисленные Комментарии представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- оценки и суждения в части обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам, – Комментарий 15;
- оценки и суждения в части обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, – Комментарий 16;
- оценки и суждения в части определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, – Комментарий 13 и 16;
- оценки и суждения в части переоценки земли и зданий – Комментарий 18.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности – Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран Руководством в качестве функциональной валюты для всех предприятий Группы, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. рублей.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовой позиции Группы, когда Группа вступает в контрактные отношения, предметом которых являются данные финансовые инструменты. Группа отражает стандартные приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Требования по приобретению финансовых инструментов, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, – Денежные средства включают денежные средства в кассе. Свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации включены в средства, размещенные в ЦБ РФ и учитываются по амортизированной стоимости.

Средства в кредитных организациях и расчетных центрах включают денежные средства, размещенные Группой на счетах ностро в кредитных организациях и расчетных центрах. Средства в кредитных организациях и расчетных центрах учитываются по амортизированной стоимости.

В состав **денежных средств и их эквивалентов** для целей консолидированного отчета о движении денежных средств Группа включает наличные денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ, а также средства в кредитных организациях и расчетных центрах, не обремененные обязательствами и не выраженные в единицах драгоценных металлов. При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, приобретенные с целью продажи/выкупа в течение короткого периода времени, являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно и по которым в недавнем прошлом имеются доказательства получения прибыли в краткосрочной перспективе, являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования) или финансовыми активами, которые в момент первоначального признания определяются Группой как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, Группа использует рыночные котировки или соответствующие модели оценки в случае отсутствия котировок активного рынка. Методы оценки включают в себя применение информации о текущих рыночных ценах аналогичных по характеру инструментов, анализ дисконтированных денежных потоков и применение других моделей оценки. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты – Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также в целях извлечения торгового дохода. Производные финансовые инструменты, используемые Группой, включают в себя форвардные контракты с иностранной валютой, драгоценными металлами, ценными бумагами, процентные свопы, а также производные инструменты, встроенные в другие договоры. Группа не использует правила учета операций хеджирования для операций с производными финансовыми инструментами.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный (составной) инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям, – Группа в ходе обычной деятельности предоставляет средства и осуществляет вклады в другие банки и прочие кредитные организации на разные сроки. Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям, являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определенными платежами, не котируемыми на активно функционирующем рынке, и которые учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Те кредиты, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты и авансы, выданные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и авансы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости кредита, например, в случае предоставления кредита по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита отражается в составе прибыли или убытка или консолидированном отчете о движении капитала. В последующем кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Те кредиты, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Кредиты и авансы, выданные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание кредитов и авансов, выданных клиентам, – Совет Директоров рассматривает и принимает решение о списании кредитов в консолидированном отчете о финансовой позиции Группы за счет сформированных резервов под обесценение. Кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Приобретенные кредиты – Кредиты, которые были приобретены у другого заимодавца после даты их предоставления, классифицируются в качестве кредитов или как инструменты, имеющиеся в наличии для продажи. Для приобретенных кредитов, классифицированных как инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость определяется на основании рыночных цен, моделей дисконтированных денежных потоков или других моделей оценки.

Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям, кредиты и авансы, выданные клиентам, приобретенные кредиты совместно именуется «кредиты и дебиторская задолженность».

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами и сроками погашения, которые Группа намеревается и способна удерживать до срока погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых активов, удерживаемых до погашения, или финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки в состав прочих составляющих совокупной прибыли до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей и убытков, ранее признаваемых в составе прочих составляющих совокупной прибыли, на соответствующие статьи прибылей или убытков. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы по долговым финансовым инструментам, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки или соответствующие модели оценки в случае отсутствия котировок активного рынка. Методы оценки включают в себя применение информации о текущих рыночных ценах аналогичных по характеру инструментов, анализ дисконтированных денежных потоков и применение других моделей оценки. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения, за вычетом убытков от обесценения.

Если существует объективное свидетельство обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе прочих составляющих совокупной прибыли, переносится на соответствующие статьи прибылей или убытков. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения. Восстановление убытка от обесценения по долговым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, который непосредственно связан с событием, произошедшим после даты обесценения, отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, в составе прибыли или убытка не восстанавливается.

Обесценение активов – Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Обесценение активов – Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка консолидированного отчета о совокупной прибыли и не подлежат восстановлению.

Обесценение активов – Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует поток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих потоки денежных средств, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Прекращение признания - Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохранившиеся в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовой позиции, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Дочерние компании - Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Компании, созданные для специальных целей, представляют собой компании, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность компании, созданной для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует компанию, созданную для специальных целей.

Ассоциированные компании - Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации, - Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Банка в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил представляет собой превышение цены приобретения над справедливой стоимостью доли приобретателя в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату обмена. При приобретении ассоциированных компаний гудвил учитывается в составе инвестиции в ассоциированные компании. Поскольку гудвил включается в балансовую стоимость инвестиции в ассоциированную компанию и не показывается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Вместо этого, тест на обесценение проводится в отношении общей балансовой стоимости инвестиции, как единого актива, путем сравнения его возмещаемой стоимости (наибольшей из ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию) и его балансовой стоимости в случае, когда есть признаки обесценения инвестиции. Признанный убыток от обесценения не приводит к уменьшению стоимости активов, включая гудвил. Любое восстановление убытка от обесценения признается только в той части, в которой увеличивается возмещаемая стоимость инвестиции. Возмещаемая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию оценивается для каждой ассоциированной компании, кроме случаев, когда денежные потоки, генерируемые ассоциированной компанией в значительной степени зависят от денежных потоков, генерируемых прочими активами Группы.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО – В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (далее – «Соглашения РЕПО») а также соглашения о приобретении ценных бумаг с обязательством обратной продажи (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче ценных бумаг другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению ценных бумаг в будущем за сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Ценные бумаги, переданные по соглашениям РЕПО, не выбывают из консолидированного отчета о финансовой позиции Группы. Сумма финансирования отражается в качестве полученных депозитов, обеспеченных залогом.

Соглашения обратного РЕПО отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг. Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, не признаются в консолидированном отчете о финансовой позиции.

Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с ценными бумагами, отражаются как процентные доходы или расходы, начисляемые с использованием метода эффективной процентной ставки в период действия соглашения РЕПО.

В тех случаях, когда ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период.

Драгоценные металлы представляют собой активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, балансовая стоимость которых пересчитывается по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов по состоянию на отчетную дату с учетом курса рубля по отношению к доллару США. Изменения курсов отражаются как доходы за вычетом убытков или убытки за вычетом доходов по операциям с драгоценными металлами.

Основные средства и нематериальные активы – Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, приобретенные после 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости фактических затрат за вычетом накопленной амортизации/износа и накопленных убытков от обесценения. Основные средства и нематериальные активы, за исключением земли и зданий, приобретенные до 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости фактических затрат с учетом эффекта гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации/износа и накопленных убытков от обесценения.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовой позиции по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств в составе прочих составляющих совокупной прибыли, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в составе прибыли или убытка. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в составе прибыли или убытка в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки земли или зданий признается как убыток в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Амортизация переоцененных зданий отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация, относящаяся к переоцененным земле и зданиям, переносится из состава фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли/(убытка), минуя консолидированный отчет о совокупной прибыли. При последующей реализации или выбытии переоцененных земли и зданий, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, списывается непосредственно в состав нераспределенной прибыли/(убытка).

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию в соответствии с намерениями Руководства Группы.

Амортизация/износ основных средств (кроме земли) и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих сроков полезного использования:

Здания и сооружения	От 20 до 50 лет
Транспортные средства и прочее оборудование	От 3 до 7 лет
Нематериальные активы	От 3 до 7 лет

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления/износ по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Убыток от обесценения – Если возмещаемая стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость уменьшается до величины возмещаемой стоимости. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива представляет собой убыток от обесценения, который отражается в качестве расхода в составе прибыли или убытка за год, в котором он возник.

Операционная аренда – Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Налогообложение – Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупной прибыли или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемых непосредственно на счетах прочих составляющих совокупной прибыли или капитала, соответственно.

Сумма расхода по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о совокупной прибыли, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущий налог на прибыль рассчитывается как соответствующая налоговым ставкам, действовавшим по состоянию на отчетную дату, процентная доля исчисленной за отчетный период налогооблагаемой прибыли, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. При применении нескольких налоговых ставок общая сумма текущего налога рассчитывается путем сложения сумм налогов, исчисленных отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в консолидированную финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а требования по отложенному налогу отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для покрытия временных разниц. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которые не влияют на размер налогооблагаемой и бухгалтерской прибыли, а также если разницы связаны с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Балансовая стоимость требований по отложенному налогу проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива.

Отложенные и текущие налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Группа имеет законное право принять к зачету отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств;
- Группа имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отложенных налоговых обязательств и требований.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов в составе прибыли или убытка.

Средства кредитных организаций и средства клиентов изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед кредитными организациями и клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается как процентный расход в составе прибыли или убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Субординированные займы и еврооблигации первоначально признаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии субординированные займы и еврооблигации отражаются в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается как процентный расход в составе прибыли или убытка в течение срока до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные ценные бумаги представляют собой векселя и облигации, выпускаемые для привлечения дополнительного финансирования. Данные финансовые инструменты изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные ценные бумаги отражаются в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается как процентный расход в составе прибыли или убытка в течение срока обращения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все прочие непроемкие финансовые обязательства, за исключением тех, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, изначально признаются по справедливой стоимости, которая равна сумме привлеченных средств за вычетом расходов на привлечение. Впоследствии данные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается как процентный расход в составе прибыли или убытка в течение срока до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Уставный капитал и эмиссионный доход – Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом эффекта гиперинфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости на дату осуществления взноса. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве некорректируемого события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства – Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется направление ресурсов, связанных с получением экономических выгод; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью надежности.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Условные активы и обязательства – Условные обязательства отражаются в консолидированной финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью надежности. Такие обязательства включают резервы на потери по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам в составе статьи «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовой позиции. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии достаточной вероятности притока экономических выгод.

Признание доходов и расходов – Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка консолидированного отчета о совокупной прибыли по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Комиссионные и прочие доходы/расходы относятся на доходы/расходы по завершении соответствующих сделок. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются в качестве процентных доходов в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Непроцентные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги.

Методика пересчета в российские рубль – Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, пересчитываются в российские рубль по соответствующему обменному курсу на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранных валютах и драгоценных металлах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе доходов за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и доходов за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами.

Обменный курс – Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Рубль/доллар США	30,2442	29,3804
Рубль/евро	43,3883	41,4411
Рубль/золото (1 унция)	33 389,5968	25 414,0500

Финансовые гарантии и аккредитивы, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями договора.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они измеряются в сумме большей из величины созданного резерва или первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовой позиции отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в консолидированном отчете о финансовой позиции сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая хранение ценных бумаг клиентов и проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты.

Сегментная отчетность - Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Группа приняла пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и переоценка основных средств. Баланс переименован в отчет о финансовой позиции. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовой позиции представляется в случае, если Группа осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, вступающие в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, устанавливают дополнительные требования к раскрытию информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и улучшают качество раскрытия информации, касающейся риска ликвидности.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматривались и применялись по каждому стандарту в отдельности.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Новые стандарты, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” вступил в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или позднее. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания распределяла совокупную прибыль между владельцами материнской компании и неконтролирующей долей участия (ранее – доля миноритариев) даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле участия представляют собой убыток. Действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы в большинстве случаев превышение по убыткам распределялось между владельцами материнской компании. Пересмотренный стандарт указывает, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться как операции в составе капитала. Кроме того, стандарт уточняет, каким образом компания должна оценивать прибыль или убыток, возникающий в результате утраты контроля над дочерней компанией. Все инвестиции в бывшие дочерние компании должны будут оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.
- МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” вступил в действие для объединений бизнеса с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начавшегося 1 июля 2009 года или позднее. Согласно пересмотренному МСФО (IFRS) 3 компания-приобретатель может по своему желанию выбрать метод оценки доли миноритариев, используя существующий метод в соответствии с МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля компании-приобретателя в идентифицируемых активах приобретаемой компании), или используя оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный стандарт МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению бизнеса. Требование оценивать по справедливой стоимости каждый актив или обязательство на каждом этапе приобретения для целей расчета величины гудвила (“деловой репутации”) было отменено. Взамен в случае поэтапного приобретения компании-приобретателю предложено провести переоценку ранее имевшейся доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату приобретения и, в случае возникновения в результате переоценки прибыли или убытка, признать прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и признаваться в составе расходов, а не включаться в состав гудвила (“деловой репутации”). Компания-приобретатель должна признать обязательство в отношении условного возмещения за приобретение на дату приобретения. Последующие корректировки размера условного возмещения по данному обязательству после даты приобретения признаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила (“деловой репутации”). Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения договора.
- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации относительно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, ранее не являвшихся единообразными. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта относительно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Группа признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.

Различные “Усовершенствования к МСФО”, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2009 год	2008 год
Процентный доход		
Кредиты и авансы, выданные клиентам - юридическим лицам и предпринимателям	8 519 241	4 759 450
Кредиты и авансы, выданные клиентам - физическим лицам	3 037 107	3 079 666
Ценные бумаги портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 083 329	1 070 130
Средства, кредиты и депозиты, выданным кредитным организациям	363 910	914 179
Ценные бумаги портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	190 035	756 339
Всего процентного дохода	14 193 622	10 579 764
Процентный расход		
Средства клиентов - физических лиц	(2 718 992)	(1 699 531)
Средства кредитных организаций	(2 572 995)	(1 497 985)
Выпущенные ценные бумаги	(1 553 620)	(791 569)
Средства клиентов - юридических лиц и предпринимателей	(1 521 513)	(1 122 579)
Субординированные займы и еврооблигации	(546 740)	(244 255)
Всего процентного расхода	(8 913 860)	(5 355 919)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	5 279 762	5 223 845

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ И ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

Информация о движении резервов под обесценение активов, приносящих процентные доходы, представлена следующим образом:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые обязательства	Кредиты и авансы, выданные клиентам	Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	Всего
По состоянию на 31 декабря 2007 года	-	1 777 650	-	1 777 650
Формирование резервов под обесценение	305 333	1 589 386	-	1 894 719
Списание активов	-	(38 274)	-	(38 274)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	305 333	3 328 762	-	3 634 095
(Высвобождение)/формирование резервов под обесценение	(87 707)	3 159 471	114	3 071 878
Списание активов	-	(71 437)	(93)	(71 530)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	217 626	6 416 796	21	6 634 443

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о движении резервов под обесценение ценных бумаг, не приносящих процентные доходы, и на потери по прочим активам представлена следующим образом:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – прочие инвестиционные бумаги	Прочие активы	Всего
По состоянию на 31 декабря 2007 года	1 323	1 074	2 397
(Высвобождение)/формирование резервов под обесценение	(7)	26 287	26 280
Списание активов	-	(6)	(6)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	1 316	27 355	28 671
Формирование резервов под обесценение	225	92 168	92 393
Списание активов	-	(1 311)	(1 311)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	1 541	118 212	119 753

Резерв на потери по активам вычитается из соответствующих активов.

6. КОМИССИОННЫЙ ДОХОД И РАСХОД

	2009 год	2008 год
Доход от оказания услуг и комиссии полученные за:		
расчетное обслуживание	1 332 720	1 151 982
проведение кассовых операций	131 444	151 174
предоставление гарантий	105 019	80 746
прочие операции	64 870	16 053
Всего дохода от оказания услуг и комиссий полученных	1 634 053	1 399 955
Расход по полученным услугам и комиссии уплаченные за:		
расчетное обслуживание	(213 478)	(187 079)
проведение кассовых операций	(17)	(9)
прочие операции	-	(22)
Всего расхода по полученным услугам и комиссий уплаченных	(213 495)	(187 110)
Чистый комиссионный доход	1 420 558	1 212 845

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2009 год	2008 год
Доход от операций с памяtnыми монетами	19 167	7 787
Доход от досрочного закрытия депозитов клиентов	16 674	-
Доход от сдачи имущества в аренду	9 910	3 853
Доход по возврату государственных пошлин	125	540
Прочий операционный доход	2 801	4 013
Всего прочих доходов	48 677	16 193

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2009 год	2008 год
Заработная плата и премии	2 053 245	2 158 155
Единый социальный налог	308 919	309 286
Амортизация/износ основных средств и нематериальных активов	284 226	332 624
Расходы на услуги в области информационных технологий и на телекоммуникационное обслуживание	237 090	191 472
Налоги (кроме налога на прибыль)	192 410	174 156
Административные расходы	191 192	258 597
Платежи в фонд страхования вкладов	124 599	124 017
Плата за профессиональные услуги	103 944	111 055
Ремонт и обслуживание оборудования, содержание зданий	102 016	84 010
Расходы на благотворительные цели	99 941	123 821
Расходы на аренду	83 957	82 765
Отрицательная переоценка земли и зданий	63 977	-
Расходы по охране помещений	59 568	54 937
Расходы на рекламу	51 874	65 739
Прочие	3 373	15 238
Всего операционных расходов	3 960 331	4 085 872

В состав административных расходов входят расходы на приобретение товарно-материальных ценностей, командировочные и транспортные расходы, страхование и прочее.

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. По состоянию на 31 декабря 2009 года, текущая ставка налога на прибыль организаций, применяемая к большей части прибыли Группы составляет 20% (31 декабря 2008 года: 24%). Ставка налога на доходы в виде купонного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам составляет 15% (31 декабря 2008: 15%). Ставка налога на доходы, полученные российскими организациями в виде дивидендов, составляет 9% (31 декабря 2008: 9%). При этом сумма налога с доходов в виде дивидендов удерживается из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов налоговым агентом в соответствии со статьей 275 Налогового Кодекса Российской Федерации.

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

Ставка налога, применяемая для отражения отложенного налога, составляет 20% и действует с 1 января 2009 года (31 декабря 2008: 20%).

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расход по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, составили:

	2009 год	2008 год
(Расход)/возмещение по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(262 456)	(7 456)
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, переначисленному за прошлые отчетные периоды	6 924	10 323
	(255 532)	2 867
Возмещение по отложенному налогу на прибыль		
Движение отложенного налога в связи с возникновением и изменением временных разниц	39 730	129 041
Изменение величины по отложенному налоговому активу, не признанному в консолидированной финансовой отчетности	-	43 514
	39 730	172 555
Всего (расхода)/возмещения по налогу на прибыль, отраженного в составе прибыли или убытка	(215 802)	175 422

Соотношение между фактическим расходом по уплате налогов и теоретическим (ожидаемым) расходом по налогу на прибыль по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлено следующим образом:

	2009 год	%	2008 год	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	811 354		(954 324)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(162 271)	(20%)	229 038	(24%)
Влияние изменений налоговой ставки	-	-	(73 164)	8%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, не облагаемые налогом на прибыль доходы и облагаемые налогом на прибыль доходы, не признаваемые в бухгалтерском учете	(62 995)	8%	(39 930)	4%
Признание требования по отложенному налогу	-	-	43 514	(5%)
Влияние различных налоговых ставок	2 540	(0%)	5 641	(1%)
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, переначисленному за прошлые отчетные периоды	6 924	(1%)	10 323	(1%)
	(215 802)	(27%)	175 422	(19%)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Временные разницы, которые в будущем будут увеличивать/уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	41	-	(788)	(19)	(747)	(19)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	308	287 444	(38 503)	(356 676)	(38 195)	(69 232)
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	-	-	-	(139)	-	(139)
Кредиты и авансы, выданные клиентам	662 005	398 212	(34 993)	-	627 012	398 212
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	808 703	(414 633)	-	(414 633)	808 703
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	(704)	-	(704)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(273 569)	(212 947)	(273 569)	(212 947)
Прочие активы	28 671	19 614	-	(9 097)	28 671	10 517
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	57 308	-	-	-	57 308	-
Средства кредитных организаций	4 932	-	(1 302)	(10 785)	3 630	(10 785)
Средства клиентов	-	-	(13)	(4)	(13)	(4)
Выпущенные ценные бумаги	45 769	2 727	(483)	(858)	45 286	1 869
Прочие обязательства	37 104	44 515	(3 695)	-	33 409	44 515
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	(7 319)	(7 755)	(7 319)	(7 755)
Всего требований/(обязательств) по отложенному налогу	836 138	1 561 215	(776 002)	(598 280)	60 136	962 935
Налоговые льготы/убытки, переносимые на будущие периоды	-	44 907	-	-	-	44 907
Признанные чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	836 138	1 606 122	(776 002)	(598 280)	60 136	1 007 842

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 20%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Руководство Группы оценило возможность получения предприятиями Группы в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного покрытия вычитаемых временных разниц. На основании проведенного анализа Руководство Группы считает, что с высокой степенью вероятности Группа сможет получить налогооблагаемую прибыль, достаточную для полного покрытия вычитаемых временных разниц.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлено движение величины временных разниц в течение 2009 года:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочих составляющих совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	(19)	(728)	-	(747)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(69 232)	31 037	-	(38 195)
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	(139)	139	-	-
Кредиты и авансы, выданные клиентам	398 212	228 800	-	627 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	808 703	(338 919)	(884 417)	(414 633)
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	(507)	(197)	(704)
Основные средства и нематериальные активы	(212 947)	42 200	(102 822)	(273 569)
Прочие активы	10 517	18 154	-	28 671
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	57 308	-	57 308
Средства кредитных организаций	(10 785)	14 415	-	3 630
Средства клиентов	(4)	(9)	-	(13)
Выпущенные ценные бумаги	1 869	43 417	-	45 286
Прочие обязательства	44 515	(11 106)	-	33 409
Субординированные займы и еврооблигации	(7 755)	436	-	(7 319)
Всего требований/(обязательств) по отложенному налогу	962 935	84 637	(987 436)	60 136
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	44 907	(44 907)	-	-
Признанные чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	1 007 842	39 730	(987 436)	60 136

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлено движение величины временных разниц в течение 2008 года:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочих составляющих совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	-	(19)	-	(19)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 249	(72 481)	-	(69 232)
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	-	(139)	-	(139)
Кредиты и авансы, выданные клиентам	230 736	167 476	-	398 212
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 753	-	801 950	808 703
Основные средства и нематериальные активы	(250 963)	4 679	33 337	(212 947)
Прочие активы	40 255	(29 738)	-	10 517
Средства кредитных организаций	-	(10 785)	-	(10 785)
Средства клиентов	13 484	(13 488)	-	(4)
Выпущенные ценные бумаги	-	1 869	-	1 869
Прочие обязательства	-	44 515	-	44 515
Субординированные займы и еврооблигации	-	(7 755)	-	(7 755)
Всего требований по отложенному налогу	43 514	84 134	835 287	962 935
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	44 907	-	44 907
Отложенный налоговый актив, не признанный в консолидированной финансовой отчетности	(43 514)	43 514	-	-
Признанные чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	-	172 555	835 287	1 007 842

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	4 688 437	4 063 078
Наличные средства в кассе	4 324 052	3 985 319
Всего денежных средств и средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	9 012 489	8 048 397

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	9 012 489	8 048 397
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	7 857 350	4 308 791
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах, выраженные в золоте	(370 286)	(2 579)
Гарантийные депозиты по расчетам с пластиковыми картами	(310 653)	(262 057)
Всего денежных средств и их эквивалентов	16 188 900	12 092 552

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группой депонированы в качестве обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации 636 078 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 112 375 тыс. рублей). Группа не может использовать счета обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

12. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И РАСЧЕТНЫХ ЦЕНТРАХ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Счета НОСТРО в банках-резидентах стран, входящих в организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»), и их дочерних банках	2 764 912	335 927
Прочие счета НОСТРО в банках-нерезидентах	3 712 211	1 482 255
Счета НОСТРО в банках-резидентах Российской Федерации	885 225	643 583
Средства в расчетных центрах	495 023	1 847 026
	7 857 371	4 308 791
Резерв под обесценение	(21)	-
Всего средств в кредитных организациях и расчетных центрах	7 857 350	4 308 791

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группой были размещены средства в двух кредитных организациях, требования к каждой из которых превышали 10% ее капитала, на общую сумму 4 558 891 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: в двух кредитных организациях на общую сумму 2 989 256 тыс. рублей, соответственно).

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа	2 267 075	2 650 917
Процентные свопы	221 189	197 546
Форвардные контракты, базисным активом которых является иностранная валюта	158 062	885 387
Форвардные контракты, базисным активом которых являются долевые и долговые ценные бумаги	29 235	89 966
Долговые обязательства со встроенным опционом на продажу	-	232 543
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 675 561	4 056 359

Следующие далее таблицы содержат информацию о номинальной стоимости производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

31 декабря 2009 года			
	Номинальная сумма сделки	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвардные контракты, базисным активом которых является иностранная валюта	32 300 173	158 062	(90 634)
Процентные свопы	2 964 881	221 189	(208 523)
Форвардные контракты, базисным активом которых являются долевые и долговые ценные бумаги	796 197	29 235	-
Всего	36 061 251	408 486	(299 157)
31 декабря 2008 года			
	Номинальная сумма сделки	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвардные контракты, базисным активом которых является иностранная валюта	48 093 570	885 387	(873 769)
Процентные свопы	2 867 595	197 546	(179 840)
Форвардные контракты, базисным активом которых являются долевые и долговые ценные бумаги	381 624	89 966	(3 470)
Всего	51 342 789	1 172 899	(1 057 079)

По состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 года все производные финансовые инструменты являются контрактами с крупными международными и российскими компаниями и банками.

Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа

Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа представляют собой выраженные в долларах США долговые обязательства с плавающей ставкой купонного дохода, выпущенные крупными международными финансовыми институтами. Выплаты по ним зависят от того, будут ли в полном объеме произведены выплаты по определенным выпускам корпоративных облигаций (далее – «базовые облигации»). В случае неплатежа эмитента по какой-либо из базовых облигаций крупные международные финансовые институты получают право передать Группе облигации, по которым не была произведена выплата, по номинальной стоимости, равной номинальной стоимости долговых обязательств с кредитным условием до первого неплатежа, принадлежащих Группе, без каких-либо дальнейших выплат Группе по данным обязательствам.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа могут быть представлены следующим образом.

Номинальная стоимость и дополнительные платежи					31 декабря 2009
Валюта номинала	Рублевый эквивалент, тыс.рублей	Дата погашения	Ставка купонного дохода	Базовые облигации	Балансовая стоимость тыс. рублей
40 млн. долл. США	1 209 768	20 марта 2011 года	ЛИБОР+ 12,75% в год	ОАО Банк ВТБ, ОАО Вымпелком, ОАО Северсталь	1 219 304
30 млн. долл. США	907 326	20 декабря 2011 года	6-месячный ЛИБОР+ 6,6% в год	ОАО Газпром, ОАО Северсталь, ОАО Евразхолдинг, ОАО Мобильные телесистемы, ОАО Вымпелком	806 465
10 млн. долл. США	302 442	20 ноября 2012 года	ЛИБОР+ 12,5% в год	АК Алроса, ОАО ТНК-ВР, ОАО Евразхолдинг, ОАО Мобильные телесистемы, ОАО Роснефть	241 306
					2 267 075
Номинальная стоимость и дополнительные платежи					31 декабря 2008
Валюта номинала	Рублевый эквивалент, тыс.рублей	Дата погашения	Ставка купонного дохода	Базовые облигации	Балансовая стоимость тыс. рублей
60 млн. долл. США	1 762 824	20 марта 2011 года	ЛИБОР+ 12,75% в год	ОАО Банк ВТБ, ОАО Вымпелком, ОАО Северсталь	1 478 631
30 млн. долл. США	881 412	20 декабря 2011 года	6-месячный ЛИБОР+ 6,6% в год	ОАО Газпром, ОАО Северсталь, ОАО Евразхолдинг, ОАО Мобильные телесистемы, ОАО Вымпелком	559 014
30 млн. долл. США	881 412	20 ноября 2012 года	ЛИБОР+ 12,5% в год	АК Алроса, ОАО ТНК-ВР, ОАО Евразхолдинг, ОАО Мобильные телесистемы, ОАО Роснефть	613 272
					2 650 917

Указанные инструменты не обращаются на активном рынке и по ним отсутствуют рыночные котировки. Они были оценены Группой с использованием модели оценки будущих потоков денежных средств, основанной на оценке вероятностей неплатежа по базовым облигациям.

По состоянию на 31 декабря 2008 года долговые обязательства со встроенным опционом на продажу представляют собой финансовые инструменты с номиналом в долларах США и номинальной стоимостью 20 000 тыс. долларов США, или 587 608 тыс. рублей, купонной ставкой 19,5% в год, датой погашения 9 марта 2009 года, выпущенные крупным международным банком. Выплаты по ним зависят от изменения рыночной стоимости по определенным корпоративным долевым инструментам (далее – «базовые долевыми инструментами»).

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Указанные инструменты не обращались на активном рынке и по ним отсутствовали рыночные котировки. Они были оценены Группой по состоянию на 31 декабря 2008 года с использованием модели оценки будущих потоков денежных средств, основанной на оценке котировок базовых долевого инструментов. Данные инструменты были погашены в 2009 году.

Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа и долговые обязательства со встроенным опционом на продажу были определены Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, так как указанные инструменты содержат встроенные производные финансовые инструменты, которые существенно изменяют потоки денежных средств, которые при их отсутствии ожидалось бы по договорам.

14. КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ, ВЫДАННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты и депозиты	5 479 867	6 986 997
Средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	-	3 070 473
Всего кредитов и депозитов, выданных кредитным организациям	5 479 867	10 057 470

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группой не выдавались кредиты и депозиты, сумма которых превышает 10% ее капитала (по состоянию на 31 декабря 2008 года Группой было выдано кредитов и депозитов трем контрагентам, задолженность каждого из которых превышала 10% ее капитала, на общую сумму 8 771 694 тыс. рублей).

В течение 2009 и 2008 годов Группа приобретала ценные бумаги у кредитных организаций по договорам с обязательством обратной продажи.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года все кредиты и депозиты выданы крупным международным и российским банкам.

Информация о справедливой стоимости активов, принятых в обеспечение по указанным договорам, по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена ниже:

	31 декабря 2008 года
Облигации кредитных организаций, обращающиеся на организованном рынке:	1 026 172
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	51 012
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	975 160
Корпоративные еврооблигации:	837 020
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	341 029
Кредитный рейтинг отсутствует	495 991
Глобальные депозитарные расписки на акции российских эмитентов	561 166
Еврооблигации кредитных организаций:	285 908
С кредитным рейтингом от B- до B+	82 287
Кредитный рейтинг отсутствует	203 621
Корпоративные облигации, обращающиеся на организованном рынке:	43 098
Кредитный рейтинг отсутствует	43 098
Всего	2 753 364

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ценных бумаг, приобретенных у кредитных организаций по договорам с обязательством обратной продажи, на 31 декабря 2009 года нет.

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	54 495 718	44 697 776
Кредиты, выданные малому бизнесу	1 471 631	1 831 591
Кредиты, выданные бюджетам различных уровней	1 209 881	605 093
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	57 177 230	47 134 460
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	13 090 707	14 254 894
Потребительские кредиты	4 644 111	5 542 087
Кредиты на покупку транспортных средств	1 599 664	2 436 358
Кредитные карты	747 876	633 135
Кредиты, выданные физическим лицам-работникам бюджетных организаций на потребительские цели	196 426	447 037
Всего кредитов, выданных физическим лицам	20 278 784	23 313 511
Кредиты, выданные по договорам обратного РЕПО	8 965 783	1 590 974
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	86 421 797	72 038 945
Резерв под обесценение	(6 416 796)	(3 328 762)
Кредиты, выданные клиентам, после вычета резерва под обесценение	80 005 001	68 710 183

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные кредиты	43 166 085	1 698 597	41 467 488	3,94%
- кредиты под наблюдением	3 219 078	126 672	3 092 406	3,94%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	46 385 163	1 825 269	44 559 894	3,94%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	6 671 590	3 078 861	3 592 729	46,15%
- просроченные менее 90 дней	1 051 120	333 835	717 285	31,76%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	263 846	194 568	69 278	73,74%
- просроченные более, чем 1 год	123 999	123 999	-	100,00%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	8 110 555	3 731 263	4 379 292	46,01%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	54 495 718	5 556 532	48 939 186	10,20%
Кредиты, выданные малому бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные кредиты	1 280 711	41 562	1 239 149	3,25%
- кредиты под наблюдением	19 852	2 899	16 953	14,60%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	1 300 563	44 461	1 256 102	3,42%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- просроченные менее 90 дней	38 727	38 121	606	98,44%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	107 704	107 704	-	100,00%
- просроченные более, чем 1 год	24 637	24 637	-	100,00%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	171 068	170 462	606	99,65%
Всего кредитов, выданных малому бизнесу	1 471 631	214 923	1 256 708	14,60%
Кредиты, выданные бюджетам различных уровней				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные кредиты	1 209 881	-	1 209 881	0,00%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	1 209 881	-	1 209 881	0,00%
Всего кредитов, выданных бюджетам различных уровней	1 209 881	-	1 209 881	0,00%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	57 177 230	5 771 455	51 405 775	10,09%

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные кредиты	36 995 605	1 049 005	35 946 600	2,84%
- кредиты под наблюдением	2 519 000	71 429	2 447 571	2,84%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	39 514 605	1 120 434	38 394 171	2,84%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	4 762 924	1 414 442	3 348 482	29,70%
- просроченные менее 90 дней	251 250	48 504	202 746	19,31%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	5 446	5 406	40	99,27%
- просроченные более, чем 1 год	163 551	163 551	-	100,00%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	5 183 171	1 631 903	3 551 268	31,48%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	44 697 776	2 752 337	41 945 439	6,16%
Кредиты, выданные малому бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные кредиты	1 783 309	62 332	1 720 977	3,50%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	1 783 309	62 332	1 720 977	3,50%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- просроченные менее 90 дней	46 511	29 483	17 028	63,39%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	477	477	-	100,00%
- просроченные более, чем 1 год	1 294	1 294	-	100,00%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	48 282	31 254	17 028	64,73%
Всего кредитов, выданных малому бизнесу	1 831 591	93 586	1 738 005	5,11%
Кредиты, выданные бюджетам различных уровней				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные кредиты	605 093	-	605 093	0,00%
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	605 093	-	605 093	0,00%
Всего кредитов, выданных бюджетам различных уровней	605 093	-	605 093	0,00%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	47 134 460	2 845 923	44 288 537	6,04%

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, за исключением кредитов, выданных малому бизнесу, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам были сделаны следующие допущения:

- Руководство Группы использует временной лаг, составляющий от 3 до 6 месяцев, для того, чтобы определить убытки в результате случая наступления убытков.
- Во многих случаях Руководство Группы при анализе будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения использует предполагаемые денежные потоки от продажи залога недвижимости. Для оценки стоимости реализации недвижимости Руководство Группы применяет дисконт от 30% до 40% от оценочной стоимости недвижимости. Другие виды обеспечения при анализе денежных потоков, как правило, не используются.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных малому бизнесу, на основании опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, представлены следующим образом:

- Руководство Группы считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных.
- Руководство Группы скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 514 058 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 442 885 тыс. рублей ниже/выше).

В течение 2009 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 952 844 тыс. рублей (2008 год: 944 475 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктурированные кредиты не признаются обесцененными до тех пор, пока заемщиками не будут нарушены условия реструктуризации.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

	31 декабря 2009 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2008 года	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	12 514 693	24,34%	13 891 935	31,37%
Транспортные средства	2 173 627	4,23%	1 913 590	4,32%
Торгуемые ценные бумаги	578 539	1,13%	167 750	0,38%
Прочее обеспечение	21 294 445	41,42%	20 568 427	46,44%
Без обеспечения	14 844 471	28,88%	7 746 835	17,49%
	51 405 775	100,00%	44 288 537	100,00%

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

В обеспечение по кредитам, выданным юридическим лицам принимается ликвидное имущество удовлетворяющее требованиям Банка: ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства, специальная техника и другое движимое имущество. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании наиболее осторожных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и предполагаемого срока его реализации. При проведении оценки считается, что залог является ликвидным, если время, необходимое для его реализации, не превышает 180 дней со дня, когда начинаются процедуры, направленные на его реализацию.

Для целей оценки недвижимого и движимого имущества приоритет отдается сравнительному подходу, поскольку в текущих рыночных условиях он позволяет наиболее точно определить справедливую стоимость имущества по сравнению с затратным и доходным подходами.

Сравнительный подход основан на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Сравнительный подход базируется на рыночной информации и учитывает предполагаемые действия потенциального продавца и покупателя.

При выборе активов для целей залога предпочтение отдается котируемым ценные бумаги, объектам недвижимости, транспортным средствам, машинам и оборудованию.

По состоянию на 31 декабря 2009 года просроченные кредиты или кредиты с индивидуальными признаками обесценения совокупной стоимостью 1 906 387 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 514 689 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: просроченные кредиты или кредиты с индивидуальными признаками обесценения совокупной стоимостью 3 571 413 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 1 920 849 тыс. рублей). Остальная часть кредитов с индивидуальными признаками обесценения на сумму 6 375 236 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения (31 декабря 2008 года: 1 660 040 тыс. рублей).

В течение 2009 года Группа приобрела активы (недвижимость, транспортные средства) путем получения контроля над залогом, обеспечивающим кредиты, выданные юридическим лицам, в размере 156 045 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: подобных активов нет).

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	12 847 601	87 897	12 759 704	0,68%
- Просроченные менее 30 дней	63 119	31 552	31 567	49,99%
- Просроченные 30-90 дней	69 559	52 735	16 824	75,81%
- Просроченные 91-180 дней	12 738	12 738	-	100,00%
- Просроченные 181-365 дней	56 865	56 865	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	40 825	40 825	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	13 090 707	282 612	12 808 095	2,16%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	4 372 780	25 948	4 346 832	0,59%
- Просроченные менее 30 дней	49 308	11 851	37 457	24,03%
- Просроченные 30-90 дней	59 142	30 756	28 386	52,00%
- Просроченные 91-180 дней	24 300	24 300	-	100,00%
- Просроченные 181-365 дней	39 338	39 338	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	99 243	99 243	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	4 644 111	231 436	4 412 675	4,98%
Кредиты на покупку транспортных средств				
- Непросроченные	1 475 843	14 532	1 461 311	0,98%
- Просроченные менее 30 дней	31 891	9 676	22 215	30,34%
- Просроченные 30-90 дней	45 860	26 076	19 784	56,86%
- Просроченные 91-180 дней	6 639	6 639	-	100,00%
- Просроченные 181-365 дней	27 481	27 481	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	11 950	11 950	-	100,00%
Всего кредитов на покупку транспортных средств	1 599 664	96 354	1 503 310	6,02%
Кредитные карты				
- Непросроченные	690 314	7 891	682 423	1,14%
- Просроченные менее 30 дней	35 327	1 916	33 411	5,42%
- Просроченные 30-90 дней	4 622	3 364	1 258	72,78%
- Просроченные 91-180 дней	5 578	4 541	1 037	81,41%
- Просроченные 181-365 дней	7 813	7 813	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	4 222	4 222	-	100,00%
Всего кредитных карт	747 876	29 747	718 129	3,98%
Кредиты, выданные на потребительские цели, физическим лицам - работникам бюджетных организаций				
- Непросроченные	189 566	541	189 025	0,29%
- Просроченные менее 30 дней	1 739	225	1 514	12,94%
- Просроченные 30-90 дней	1 304	609	695	46,70%
- Просроченные 91-180 дней	97	97	-	100,00%
- Просроченные 181-365 дней	405	405	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	3 315	3 315	-	100,00%
Всего кредитов, выданных физическим лицам-работникам бюджетных организаций на потребительские цели	196 426	5 192	191 234	2,64%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	20 278 784	645 341	19 633 443	3,18%

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	14 140 166	79 507	14 060 659	0,56%
- Просроченные менее 30 дней	68 995	37 458	31 537	54,29%
- Просроченные 30-90 дней	37 313	28 060	9 253	75,20%
- Просроченные 91-180 дней	1 402	1 402	-	100,00%
- Просроченные 181-365 дней	3 756	3 756	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	3 262	3 262	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	14 254 894	153 445	14 101 449	1,08%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	5 291 759	30 658	5 261 101	0,58%
- Просроченные менее 30 дней	90 889	20 395	70 494	22,44%
- Просроченные 30-90 дней	55 987	27 670	28 317	49,42%
- Просроченные 91-180 дней	14 971	14 885	86	99,43%
- Просроченные 181-365 дней	13 886	13 886	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	74 595	74 595	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	5 542 087	182 089	5 359 998	3,29%
Кредиты на покупку транспортных средств				
- Непросроченные	2 376 459	24 748	2 351 711	1,04%
- Просроченные менее 30 дней	33 299	11 659	21 640	35,01%
- Просроченные 30-90 дней	18 179	12 299	5 880	67,65%
- Просроченные 91-180 дней	3 089	3 089	-	100,00%
- Просроченные 181-365 дней	3 021	3 021	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	2 311	2 311	-	100,00%
Всего кредитов на покупку транспортных средств	2 436 358	57 127	2 379 231	2,34%
Кредитные карты				
- Кредитные карты	633 135	83 199	549 936	13,14%
Всего кредитных карт	633 135	83 199	549 936	13,14%
Кредиты, выданные на потребительские цели, физическим лицам - работникам бюджетных организаций				
- Непросроченные	437 438	1 394	436 044	0,32%
- Просроченные менее 30 дней	3 962	573	3 389	14,46%
- Просроченные 30-90 дней	1 000	375	625	37,50%
- Просроченные 91-180 дней	630	630	-	100,00%
- Просроченные 181-365 дней	733	733	-	100,00%
- Просроченные более 365 дней	3 274	3 274	-	100,00%
Всего кредитов, выданных физическим лицам-работникам бюджетных организаций на потребительские цели	447 037	6 979	440 058	1,56%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	23 313 511	482 839	22 830 672	2,07%

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, могут быть представлены следующим образом:

- Руководство Группы считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных.
- Руководство Группы скорректировало опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 196 334 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2008 года: 228 307 тыс. рублей ниже/выше).

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Потребительские кредиты обеспечены поручительствами третьих лиц. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Группа считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам или ипотечным кредитам с индивидуальными признаками обесценения составляет, по крайней мере, 90% от балансовой стоимости ипотечных кредитов. Руководство Группы считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении прочих кредитов, выданных физическим лицам.

В течение 2009 года Банк реализовал часть ипотечных кредитов Агентству по ипотечному жилищному кредитованию (далее – «АИЖК») в соответствии с условиями его программы рефинансирования ипотечных кредитов. Балансовая стоимость реализованных кредитов составила 54 852 тыс. рублей. В 2008 году операций по продаже кредитов АИЖК не было.

В соответствии с условиями указанных договоров на продажу Банк имеет обязательство выкупить ипотечные кредиты в течение определенного периода времени после продажи в случае дефолта заемщика после даты продажи или в случае выявления недостатков в кредитной документации или документах на обеспечение кредита. По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма кредитов, по которым Банк имеет обязательство по их выкупу, составляет 54 233 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: таких активов не было).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в кредитном портфеле Группы находились кредиты 6 заемщиков на сумму 16 133 192 тыс. рублей, доля каждого из которых превышала 10% ее капитала.

По состоянию на 31 декабря 2008 года в кредитном портфеле Группы находились кредиты 9 заемщиков на сумму 14 376 447 тыс. рублей, доля каждого из которых превышала 10% ее капитала.

В течение 2009 и 2008 годов Группа приобретала ценные бумаги у клиентов по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о справедливой стоимости активов, принятых в обеспечение по указанным договорам по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлена ниже:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Корпоративные еврооблигации:	733 150	573 001
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	313 280
С кредитным рейтингом ниже B-	-	259 721
Кредитный рейтинг отсутствует	733 150	-
Облигации кредитных организаций, обращающиеся на организованном рынке:	1 937 561	15
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	-	15
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	51 878	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 885 683	-
Еврооблигации кредитных организаций	302 442	254 527
С кредитным рейтингом от B- до B+	302 442	254 527
Акции российских эмитентов, обращающиеся на организованном рынке:	7 775 160	434 949
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	26 313	3 260
С кредитным рейтингом от B- до B+	7 218 794	-
Кредитный рейтинг отсутствует	530 053	431 689
Всего	10 748 313	1 262 492

Ниже представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Кредиты, выданные физическим лицам	20 278 784	23 313 511
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Строительство	15 305 470	11 944 003
Торговля и услуги	12 744 260	12 692 188
Финансовая деятельность	11 862 513	4 403 590
Производство машин и оборудования, в том числе транспортных средств и электрооборудования	5 555 306	6 926 024
Транспорт и связь	4 410 209	3 662 524
Добыча полезных ископаемых	2 567 793	2 631 989
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды (в том числе жилищно-коммунальное хозяйство)	1 831 315	1 045 857
Сельское и лесное хозяйство, рыболовство	1 261 550	1 361 384
Государственное управление	1 209 881	605 093
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	174 730	163 791
Гостиницы и рестораны	132 062	119 125
Полиграфическая деятельность, в том числе целлюлозно-бумажное производство	65 204	267 263
Производство пищевых продуктов	32 037	231 391
Металлургическое производство	-	842 896
Производство нефтепродуктов	-	200 478
Прочие	24 900	36 864
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	57 177 230	47 134 460
Кредиты, выданные по договорам РЕПО	8 965 783	1 590 974
Всего кредитов и авансов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	86 421 797	72 038 945
Резерв под обесценение	(6 416 796)	(3 328 762)
Всего кредитов и авансов, выданных клиентам, после вычета резерва под обесценение	80 005 001	68 710 183

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о движении резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлена в Комментариях 5.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Комментариях 26 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Долговые обязательства, нетто	18 321 891	13 910 504
Котируемые долевыми ценные бумаги	891 899	625 845
Прочие инвестиционные ценные бумаги, нетто	390 176	390 401
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19 603 966	14 926 750

Долговые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
--	-------------------------	-------------------------

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, нетто:

Не обремененные залогом:

Облигации кредитных организаций:	1 047 200	1 338 334
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	515 095	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	560 305
С кредитным рейтингом от B- до B+	532 105	778 029
Векселя кредитных организаций:	4 594 365	2 888 163
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	1 387 279	46 634
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 761 858	2 841 529
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 445 228	-
Корпоративные облигации:	1 095 652	4 756 729
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	495 491	2 084 559
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	117 825
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	87 243
С кредитным рейтингом ниже B-	70 461	74 036
Кредитный рейтинг отсутствует	529 700	2 393 066
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований:	131 255	206 148
С кредитным рейтингом от B- до B+	131 255	-
С кредитным рейтингом ниже B-	-	206 148
Облигации Российской Федерации:	36 885	37 911
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	36 885	37 911
Корпоративные векселя:	3 893	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 893	-
Еврооблигации Российской Федерации:	-	2 445 498
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	-	2 445 498

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Еврооблигации кредитных организаций:	-	147 732
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	-	93 769
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	53 963
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Корпоративные еврооблигации:	5 336 527	1 748 753
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	846 882	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 320 187	1 748 753
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 169 458	-
Корпоративные облигации:	2 700 540	-
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	2 151 607	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	548 933	-
Облигации кредитных организаций:	2 437 065	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 051 640	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 385 425	-
Еврооблигации кредитных организаций:	1 156 135	646 569
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	1 156 135	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	646 569
Всего долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	18 539 517	14 215 837
Резерв под обесценение	(217 626)	(305 333)
Всего долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи	18 321 891	13 910 504

По долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года начисляется купон по ставке 6,63%-21,00% и 6,63%-15,00% годовых от номинала, соответственно.

В составе долговых ценных бумаг на 31 декабря 2009 года ценные бумаги в общей сумме 21 842 тыс. рублей являются просроченными.

Котируемые долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Котируемые долевые ценные бумаги:		
С кредитным рейтингом от BBB до BBB+	95 702	625 831
С кредитным рейтингом от B- до B+	796 197	-
Кредитный рейтинг отсутствует	-	14
Всего котируемых долевых ценных бумаг	891 899	625 845

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие инвестиционные ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Прочие инвестиционные ценные бумаги:		
Инвестиции в некотируемые долевые ценные бумаги предприятий-резидентов Российской Федерации	390 401	390 401
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании:	1 316	1 316
Всего прочих инвестиционных ценных бумаг до вычета резерва под обесценение	391 717	391 717
Резерв под обесценение	(1 541)	(1 316)
Всего прочих инвестиционных ценных бумаг, нетто	390 176	390 401

Прочие инвестиционные ценные бумаги отражаются в настоящей консолидированной финансовой отчетности по стоимости приобретения.

В составе инвестиций в некотируемые долевые ценные бумаги предприятий-резидентов Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2009 года отражены инвестиции в ОАО «Курорты Югры» (ранее – ООО «Курорты Югры») в размере 17,1%.

Инвестиции в неконсолидированную ассоциированную компанию представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Доля в капитале, %	Балансовая стоимость	Доля в капитале, %	Балансовая стоимость
Инвестиции в неконсолидированную ассоциированную компанию ЗАО ПК «ХЭСКОРД»	50%	1 316	50%	1 316
Всего инвестиций в неконсолидированные ассоциированные компании до вычета резерва под обесценение		1 316		1 316
Резерв под обесценение		(1 316)		(1 316)
Всего инвестиций в неконсолидированные ассоциированные компании, нетто		-		-

ЗАО ПК «ХЭСКОРД» не ведет активной деятельности и не было консолидировано или учтено по методу долевого участия в данной консолидированной финансовой отчетности Группы ввиду незначительности.

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлена в Комментарии 5.

Реклассификация ценных бумаг

В соответствии с поправками 2008 года к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Группа реклассифицировала определенные торговые ценные бумаги в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи. Группа признала данные торговые ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменила свое намерение таким образом, что она более не удерживает данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении торговых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в начале третьего квартала 2008 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 1 июля 2008 года Группой была осуществлена реклассификация торговых ценных бумаг по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Следующая таблица представляет реклассифицированные торговые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимости.

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		1 июля 2008 года	
	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи	2 700 678	2 700 678	1 536 243	1 536 243	2 364 714	2 364 714

В таблице выше представлены суммы в отношении финансовых инструментов, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	2009 год		2008 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	316 374	316 374	311 292	311 292
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 538 874	(151 752)	(1 246 484)
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(80 979)	-	-	-
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(8 891)	-	(92 804)	-
Всего признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	226 504	1 855 248	66 736	(935 192)
Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период	1 172 227	-	(1 094 732)	-
Корректировка по реклассификации сумм, отраженных в составе прибыли или убытка	456 517	-	92 804	-
Всего признано в составе прочих составляющих совокупной прибыли/(убытка) за период (до налогообложения)	1 628 744	-	(1 001 928)	-
Всего признано в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период (до налогообложения)	1 855 248	1 855 248	(935 192)	(935 192)

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННУЮ КОМПАНИЮ

28 апреля 2009 года Группа приобрела за 198 900 тыс. рублей 25,37% акций ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк». Стоимость приобретения была оплачена денежными средствами. В период с даты приобретения до отчетной даты Группа признала чистый убыток от ассоциированной компании за вычетом доли по межгрупповым доходам и расходам в сумме 2 422 тыс. рублей и прочие составляющие совокупной прибыли в сумме 788 тыс. рублей.

Ниже представлена сводная финансовая информация указанной ассоциированной компании без учета доли участия Группы:

	31 декабря 2009 года
Всего активов	6 254 204
Всего обязательств	5 663 457
	Период с даты приобретения до 31 декабря 2009 года
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупной прибыли	9 986
Прочие составляющие совокупной прибыли	3 883

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здания	Оборудо- вание	Капитальные вложения и объекты, не введенные в эксплуатацию	Всего
Фактические затраты/переоцененная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2007 года	28 463	2 221 136	935 299	330 648	3 515 546
Поступило	55	-	-	1 293 295	1 293 350
Выбыло	-	(4 799)	(54 757)	-	(59 556)
Перевод из капитальных вложений в основные средства	-	650 760	236 005	(886 765)	-
По состоянию на 31 декабря 2008 года	28 518	2 867 097	1 116 547	737 178	4 749 340
Поступило	-	-	-	508 788	508 788
Выбыло	-	(1 303)	(48 177)	-	(49 480)
Перевод из капитальных вложений в основные средства	-	840 561	154 951	(995 512)	-
Переоценка	21 473	247 837	-	-	269 310
По состоянию на 31 декабря 2009 года	49 991	3 954 192	1 223 321	250 454	5 477 958
Накопленная амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2007 года	-	49 155	379 252	-	428 407
Начислено за период	-	56 182	276 442	-	332 624
Списано при выбытии	-	(135)	(52 484)	-	(52 619)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-	105 202	603 210	-	708 412
Начислено за период	-	75 674	208 552	-	284 226
Списано при выбытии	-	(54)	(43 756)	-	(43 810)
Списание накопленной амортизации по переоцененным активам	-	(180 822)	-	-	(180 822)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	-	-	768 006	-	768 006
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2009 года	49 991	3 954 192	455 315	250 454	4 709 952
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2008 года	28 518	2 761 895	513 337	737 178	4 040 928

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2009 года земля и здания были переоценены Руководством в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате переоценки Группы признала положительную переоценку до налогообложения в размере 514 109 тыс. рублей в составе прочих составляющих совокупной прибыли и отрицательную переоценку до налогообложения в размере 63 977 тыс. рублей в составе прибыли или убытка.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход).

При определении справедливой стоимости земли и зданий, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, указанные методы оценки применялись в той степени, в которой их применение в каждом конкретном случае отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и др.

В случае, если земля и здания учитывались бы по исторической стоимости с учетом эффекта гиперинфляции за вычетом начисленной амортизации (для зданий), их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла бы 2 720 708 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года – 1 957 015 тыс. рублей).

Движение нематериальных активов и накопленной амортизации по ним за 2009 год представлено следующим образом:

	Нематериальные активы
Фактические затраты	
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-
Поступило	117
По состоянию на 31 декабря 2009 года	117
Накопленный износ	
По состоянию на 31 декабря 2008 года	-
Начислено за период	(11)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(11)
Балансовая стоимость	106

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Предоплаты и прочая дебиторская задолженность	401 325	250 582
Требования по текущему налогу на прибыль	169 837	783 930
Памятные монеты	61 868	32 120
Предоплата за капитальные вложения	36 515	65 938
Драгоценные металлы	16 957	4 655
Налоги, кроме налога на прибыль к возмещению	12 510	3 343
	699 012	1 140 568
Резерв под обесценение	(118 212)	(27 355)
Всего прочих активов	580 800	1 113 213

Информация о движении резерва под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлена в Комментарии 5.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Срочные депозиты	12 022 050	36 621 226
Заемные средства по договорам РЕПО	9 073 728	1 467 182
Депозиты до востребования	3 632 221	534 137
Всего средств кредитных организаций	24 727 999	38 622 545

В состав средств кредитных организаций включены займы (соглашения РЕПО), обеспеченные ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным займам, составляет 11 630 267 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 2 395 322 тыс. рублей) (см. Комментарии 16).

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группой было привлечено кредитов и депозитов от четырех контрагентов, задолженность перед каждым из которых превышала 10% ее капитала, на общую сумму 15 229 941 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2008 года Группой было привлечено кредитов и депозитов от четырех контрагентов, задолженность перед каждым из которых превышала 10% ее капитала, на общую сумму 31 857 491 тыс. рублей.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	Средства региональ- ных и местных бюджетов	Государ- ственные унитарные предпри- ятия	Крупные корпора- тивные клиенты	Средний и малый бизнес	Физичес- кие лица	Всего средств клиентов
Счета до востребования	335 505	1 360 825	777 609	8 630 915	12 838 241	23 943 095
Срочные депозиты	60 000	335 096	2 137 187	12 660 073	25 734 732	40 927 088
Всего средств клиентов	395 505	1 695 921	2 914 796	21 290 988	38 572 973	64 870 183

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	Средства региональ- ных и местных бюджетов	Государ- ственные унитарные предпри- ятия	Крупные корпора- тивные клиенты	Средний и малый бизнес	Физичес- кие лица	Всего средств клиентов
Счета до востребования	164 821	2 168 904	2 855 546	8 193 169	8 627 443	22 009 883
Срочные депозиты	-	3 290 199	1 207 259	7 603 687	19 712 093	31 813 238
Всего средств клиентов	164 821	5 459 103	4 062 805	15 796 856	28 339 536	53 823 121

По состоянию на 31 декабря 2009 года в средства клиентов включены средства четырех клиентов в размере 7 773 605 тыс. рублей (12% от общей суммы по статье «Средства клиентов»), сумма каждого из которых превышает 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2008 года в средства клиентов включены средства пяти клиентов в размере 10 308 777 тыс. рублей (19% от общей суммы по статье «Средства клиентов»), сумма каждого из которых превышает 10% капитала Группы.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ по секторам экономики и видам клиентов представлен ниже.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Физические лица	38 572 973	28 339 536
Финансовая деятельность	7 231 799	10 367 796
Строительство	5 744 542	5 501 942
Торговля и услуги	5 040 412	3 098 850
Предоставление прочих видов услуг	2 195 839	1 991 480
Транспорт и связь	1 441 144	1 012 433
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды (в том числе жилищно-коммунальное хозяйство)	959 223	823 051
Научные исследования	812 736	723 989
Производство машин и оборудования	693 729	423 436
Производство пищевых продуктов	495 083	102 632
Общественные объединения	404 236	99 419
Средства региональных и местных бюджетов	395 505	164 821
Добыча полезных ископаемых	300 096	312 690
Прочие производства	177 390	152 776
Сельское и лесное хозяйство	162 725	457 789
Полиграфическая деятельность, в том числе целлюлозно-бумажное производство	91 732	73 732
Обработка древесины и производство изделий из дерева	72 202	79 596
Гостиницы и рестораны	44 928	57 348
Прочие	33 889	39 805
Всего средств клиентов	64 870 183	53 823 121

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Выпущенные векселя	13 065 017	5 673 051
Облигации	3 060 622	3 071 652
Всего выпущенных ценных бумаг	16 125 639	8 744 703

Группа выпускает процентные и дисконтные векселя для финансирования своих операций. Общий номинал выпущенных векселей по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года составил 13 853 736 тыс. рублей и 5 955 750 тыс. рублей, соответственно. Ставки процентного и дисконтного дохода по выпущенным векселям по состоянию на 31 декабря 2009 года варьировались от 0,00% до 16,60% годовых по векселям, номинированным в рублях, и от 0,00% до 10,50% годовых – по векселям, номинированным в иностранной валюте. Ставки процентного и дисконтного дохода по выпущенным векселям по состоянию на 31 декабря 2008 года составляли от 0,00% до 16,00% годовых по векселям, номинированным в рублях, и 12,00% годовых по векселю, номинированному в долларах США.

В октябре 2008 года Группа выпустила процентные неконвертируемые документарные облигации общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. рублей, номинированные в рублях, с датой погашения 31 октября 2011 года и датой оферты в ноябре 2010 года. Ставка купона по облигациям составила 14,00% годовых в период с 27 октября 2008 по 2 ноября 2009 года и 13,00% годовых в период с 3 ноября 2009 года.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года включают:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Процентные свопы	208 523	179 840
Форвардные контракты, базисным активом которых является иностранная валюта	90 634	873 769
Форвардные контракты, базисным активом которых являются ценные бумаги	-	3 470
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	299 157	1 057 079

Номинальная сумма финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлена в Комментарии 13.

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Резерв под неиспользованные отпуска сотрудников	130 602	136 361
Расчетные операции	66 248	80 462
Обязательство по текущему налогу на прибыль	59 823	3 378
Налоги, кроме налога на прибыль, к уплате	38 131	29 427
Гарантии выданные	37 132	33 777
Дивиденды к уплате	35	35
Всего прочих обязательств	331 971	283 440

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Субординированные еврооблигации	2 997 619	2 910 040
Субординированные займы	2 694 483	700 000
Всего субординированных займов и еврооблигаций	5 692 102	3 610 040

В течение 2005 года Группа привлекла субординированные займы от связанной стороны в сумме 700 000 тыс. рублей сроком свыше 5 лет с процентной ставкой, равной 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года процентные ставки составляли 5,83% годовых и 8,67% годовых, соответственно.

В 2008 году Группа выпустила субординированные еврооблигации в долларах США общей номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США, с датой погашения 20 июня 2018 года. Ставка купона по данным еврооблигациям составляет 11,00% годовых до 2013 года. Группа имеет право досрочно погасить данные еврооблигации в 2013 году. В дальнейшем ставка купона определяется исходя из ставки Казначейства США, увеличенной на величину установленной соглашением о субординированном займе маржи плюс 1,50% в год.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2009 году Группа привлекла субординированный займ на сумму 1 995 033 тыс. рублей сроком свыше 5 лет с процентной ставкой, равной 8,00% годовых.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение субординированной задолженности производится после исполнения обязательств перед всеми остальными кредиторами.

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. В соответствии с законодательством РФ физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно. Несмотря на то что значительная часть клиентских счетов является счетами “до востребования” (текущие клиентские/расчетные счета), Руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имеются следующие доступные источники финансирования, размер которых превышает отрицательный разрыв ликвидности:

- беззалоговые аукционы от ЦБ РФ в размере до 29 675 000 тыс. рублей;
- кредитные линии от кредитных организаций в размере до 17 000 000 тыс. рублей;
- кредиты от ЦБ РФ под залог активов (кредитов и ценных бумаг) в размере до 25 200 000 тыс. рублей.

У Группы имелись открытые кредитные линии, предоставленные ЦБ РФ и другими российскими банками, размер которых превышал отрицательный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Просрочен- ные	ВСЕГО 31 декабря 2009 года
Активы								
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	9 012 489	-	-	-	-	-	-	9 012 489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	636 078	-	636 078
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	7 546 737	-	-	-	-	310 613	-	7 857 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 453 980	159 080	5 320	1 057 181	-	-	-	2 675 561
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	4 820 932	658 935	-	-	-	-	-	5 479 867
Кредиты и авансы, выданные клиентам	17 806 211	2 942 965	26 573 748	22 029 089	9 765 253	-	887 735	80 005 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	885 179	2 051 555	4 566 038	5 306 065	5 513 054	1 282 075	-	19 603 966
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	202 419	-	202 419
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	60 136	-	60 136
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4 710 058	-	4 710 058
Прочие активы	254 571	39 839	179 333	42 607	62 302	-	2 148	580 800
ВСЕГО АКТИВОВ	41 780 099	5 852 374	31 324 439	28 434 942	15 340 609	7 201 379	889 883	130 823 725
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	229 579	69 578	-	-	-	-	-	299 157
Средства кредитных организаций	15 084 723	2 762 248	6 750 302	130 726	-	-	-	24 727 999
Средства клиентов	27 955 060	4 126 334	16 087 509	16 696 067	5 213	-	-	64 870 183
Выпущенные ценные бумаги	574 955	2 672 341	12 856 506	21 837	-	-	-	16 125 639
Прочие обязательства	236 145	57 078	17 942	20 806	-	-	-	331 971
	44 080 462	9 687 579	35 712 259	16 869 436	5 213	-	-	106 354 949
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	709 187	-	4 982 915	-	-	5 692 102
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	44 080 462	9 687 579	36 421 446	16 869 436	4 988 128	-	-	112 047 051
Чистая позиция	(2 300 363)	(3 835 205)	(5 097 007)	11 565 506	10 352 481	7 201 379	889 883	18 776 674
Чистая совокупная позиция	(2 300 363)	(6 135 568)	(11 232 575)	332 931	10 685 412	17 886 791	18 776 674	-

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Просрочен- ные	ВСЕГО 31 декабря 2008 года
Активы								
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	8 048 397	-	-	-	-	-	-	8 048 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	112 375	-	112 375
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	4 045 294	-	1 440	-	-	262 057	-	4 308 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	507 001	894 495	72 315	2 582 548	-	-	-	4 056 359
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	7 524 069	233 401	2 300 000	-	-	-	-	10 057 470
Кредиты и авансы, выданные клиентам	4 044 862	4 370 315	28 478 499	20 370 103	11 055 369	-	391 035	68 710 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	247 141	2 297 359	3 431 696	2 390 298	5 544 010	1 016 246	-	14 926 750
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	1 007 842	-	1 007 842
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4 040 928	-	4 040 928
Прочие активы	119 403	9 157	819 457	102 777	62 419	-	-	1 113 213
ВСЕГО АКТИВОВ	24 536 167	7 804 727	35 103 407	25 445 726	16 661 798	6 439 448	391 035	116 382 308
Обязательства								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	386 576	208 837	461 666	-	-	-	-	1 057 079
Средства кредитных организаций	2 511 012	11 733 142	24 378 391	-	-	-	-	38 622 545
Средства клиентов	27 164 787	2 833 261	12 487 460	11 334 525	3 088	-	-	53 823 121
Выпущенные ценные бумаги	351 103	82 169	5 314 209	2 997 222	-	-	-	8 744 703
Прочие обязательства	243 249	376	16 765	23 050	-	-	-	283 440
	30 656 727	14 857 785	42 658 491	14 354 797	3 088	-	-	102 530 888
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	6 843	683 615	2 919 582	-	-	3 610 040
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	30 656 727	14 857 785	42 665 334	15 038 412	2 922 670	-	-	106 140 928
Чистая позиция	(6 120 560)	(7 053 058)	(7 561 927)	10 407 314	13 739 128	6 439 448	391 035	10 241 380
Чистая совокупная позиция	(6 120 560)	(13 173 618)	(20 735 545)	(10 328 231)	3 410 897	9 850 345	10 241 380	-

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

Активы и обязательства в разрезе видов валют по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены ниже:

	Рубли	Доллары США 1 доллар США = 30,2442 руб.	Евро 1 евро = 43,3883 руб.	Золото 1 грамм = 1 073,50 руб.	Прочие валюты	ВСЕГО 31 декабря 2009 года
Активы						
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	8 543 083	220 984	248 422	-	-	9 012 489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	636 078	-	-	-	-	636 078
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	3 037 110	4 415 692	30 881	370 286	3 381	7 857 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	123 517	2 530 059	723	21 262	-	2 675 561
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	3 000 601	1 480 020	999 246	-	-	5 479 867
Кредиты и авансы, выданные клиентам	64 786 728	11 995 127	3 223 146	-	-	80 005 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 222 216	7 295 737	86 013	-	-	19 603 966
Инвестиции в ассоциированную компанию	202 419	-	-	-	-	202 419
Требования по отложенному налогу	60 136	-	-	-	-	60 136
Основные средства и нематериальные активы	4 710 058	-	-	-	-	4 710 058
Прочие активы	522 695	26 391	14 522	15 709	1 483	580 800
ВСЕГО АКТИВОВ	97 844 641	27 964 010	4 602 953	407 257	4 864	130 823 725
Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 602	244 864	691	-	-	299 157
Средства кредитных организаций	14 653 505	7 482 652	223 941	2 367 901	-	24 727 999
Средства клиентов	51 070 824	9 734 341	4 065 018	-	-	64 870 183
Выпущенные ценные бумаги	14 386 180	1 711 293	28 166	-	-	16 125 639
Прочие обязательства	330 904	704	320	-	43	331 971
	80 495 015	19 173 854	4 318 136	2 367 901	43	106 354 949
Субординированные займы и еврооблигации	2 658 440	3 033 662	-	-	-	5 692 102
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	83 153 455	22 207 516	4 318 136	2 367 901	43	112 047 051
Чистая балансовая позиция	14 691 186	5 756 494	284 817	(1 960 644)	4 821	18 776 674
Чистая забалансовая позиция	4 644 377	(6 227 650)	(409 151)	1 992 424	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	19 335 563	(471 156)	(124 334)	31 780	4 821	18 776 674

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы и обязательства в разрезе видов валют по состоянию на 31 декабря 2008 года представлены ниже:

	Рубли	Доллары США 1 доллар США = 29,3804 руб.	Евро 1 евро = 41,4411 руб.	Золото 1 грамм = 817,08 руб.	Прочие валюты	ВСЕГО 31 декабря 2008 года
Активы						
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	6 855 516	1 052 498	140 383	-	-	8 048 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	112 375	-	-	-	-	112 375
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	2 154 504	2 027 809	123 899	2 579	-	4 308 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	155 947	3 810 898	-	89 514	-	4 056 359
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	5 661 003	1 066 985	3 329 482	-	-	10 057 470
Кредиты и авансы, выданные клиентам	57 413 179	10 724 714	572 290	-	-	68 710 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 031 966	4 248 214	646 570	-	-	14 926 750
Требования по отложенному налогу	1 007 842	-	-	-	-	1 007 842
Основные средства и нематериальные активы	4 040 928	-	-	-	-	4 040 928
Прочие активы	1 096 000	8 090	2 063	4 315	2 745	1 113 213
ВСЕГО АКТИВОВ	88 529 260	22 939 208	4 814 687	96 408	2 745	116 382 308
Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 318	1 015 761	-	-	-	1 057 079
Средства кредитных организаций	29 592 016	6 075 133	1 157 563	1 797 833	-	38 622 545
Средства клиентов	43 926 025	6 062 446	3 834 642	-	8	53 823 121
Выпущенные ценные бумаги	7 113 909	1 630 794	-	-	-	8 744 703
Прочие обязательства	283 197	110	73	-	60	283 440
	80 956 465	14 784 244	4 992 278	1 797 833	68	102 530 888
Субординированные займы и еврооблигации	661 227	2 948 813	-	-	-	3 610 040
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	81 617 692	17 733 057	4 992 278	1 797 833	68	106 140 928
Чистая балансовая позиция	6 911 568	5 206 151	(177 591)	(1 701 425)	2 677	10 241 380
Чистая забалансовая позиция	6 212 920	(8 004 931)	3 582	1 788 429	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	13 124 488	(2 798 780)	(174 009)	87 004	2 677	10 241 380

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

В 2009 году уставный капитал Банка был увеличен на 3 500 000 тыс. рублей путем выпуска 35 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

По состоянию на 31 декабря 2009 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 104 990 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая и 10 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая (31 декабря 2008 года: 69 990 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 10 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая).

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Привилегированные акции предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Размер дивидендов по привилегированным акциям установлен в размере 8% годовых. Если сумма дивидендов, выплачиваемая Банком по каждой обыкновенной акции, превышает сумму, подлежащую выплате в качестве дивидендов по каждой привилегированной акции, размер дивидендов по каждой привилегированной акции должен быть увеличен до размера дивидендов, выплачиваемого по каждой обыкновенной акции. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. Акционеры - владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере. Все привилегированные акции являются некумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства ограничены суммой средств Банка, информация о которых отражена в официальной отчетности по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства и который может быть использован согласно решению Совета Директоров для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия других средств. Данный резерв создан в соответствии с уставом, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа принимает на себя условные финансовые обязательства. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени.

В случае, когда Группа принимает на себя условные финансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных в консолидированном отчете о финансовой позиции.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Договорные суммы условных финансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Условные обязательства и обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		
Выданные гарантии и аккредитивы	8 933 399	19 364 904
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	8 053 355	9 147 722
Всего номинальная сумма условных обязательств и обязательств по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	16 986 754	28 512 626

Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам не носят безусловный характер.

Операционная аренда – Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий и офисного оборудования, отраженные по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года, приведены ниже.

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Не более одного года	1 000	850
Всего операционной аренды	1 000	850

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Группа не формировала по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года резерв возможных выплат по искам. Руководство считает, что в результате разбирательств по претензиям Группа не понесет существенных убытков.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 990 293 407 штук и 1 423 912 921 штук, соответственно.

Налогообложение – Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. При этом следует учитывать, что действие вводимых изменений актов законодательства о налогах и сборах может иметь обратную силу только в тех случаях, когда указанные изменения не ухудшают положение налогоплательщика. Отдельные нормы актов законодательства о налогах и сборах содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Вместе с тем, российским законодательством установлено правило, что все неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и пени. В случаях, когда Руководство не согласно с принятыми решениями налоговых органов и считает, что эти решения приводят к ущемлению прав Группы, оно может обжаловать действия проверяющих в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу) или в суд.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Так как налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства, то некоторые операции могут быть классифицированы налоговыми органами как необоснованно занижающие суммы налоговых платежей. По мнению Руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством прямых норм действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения Руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние (в т.ч. временное) на финансовое положение может быть существенным.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», являются контрагентами представляющими собой:

- а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать существенное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- в) совместные предприятия, участником которых является Группа;
- г) ключевой управленческий персонал;
- д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами и средних процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена далее:

	Члены совета директоров и правления		Акционеры Банка		Ассоциированные компании		Прочие связанные стороны		Всего по операциям со связанными сторонами	Всего по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы										
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	-	-	-	-	-	-	30 387	-	30 387	7 857 350
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	30 038	-	30 038	5 479 867
Кредиты и авансы, выданные клиентам	25 978	8,05%	-	-	-	-	7 833 385	13,41%	7 859 363	80 005 001
в том числе резерв под обесценение	(686)	-	-	-	-	-	(1 610 807)	-	(1 611 493)	(6 416 796)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 316	-	350 000	-	351 316	19 603 966
в том числе резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 316)	-	-	-	(1 316)	(219 167)
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	202 419	-	-	-	202 419	202 419
Прочие активы	67	-	4	-	-	-	6 713	-	6 784	580 800
в том числе резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(558)	-	(558)	(118 212)
Обязательства										
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	1 465 604	5,67%	204 655	0,40%	1 670 259	24 727 999
Средства клиентов	181 484	5,10%	210 500	-	96	-	5 418 347	7,50%	5 810 427	64 870 183
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	849 737	12,71%	849 737	16 125 639
Прочие обязательства	3 862	-	-	-	157	-	1 344	-	5 363	331 971
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	-	-	-	-	700 000	5,83%	700 000	5 692 102
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	-	-	-	-	2 797 290	-	2 797 290	8 933 399
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	6 160	-	-	-	-	-	648 999	-	655 159	8 053 355

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами и средних процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2008 года представлена далее:

	Члены совета директоров и правления	Акционеры Банка		Ассоциированные компании		Прочие связанные стороны		Всего по операциям со связанными сторонами	Всего по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	441	-	-	-	-	-	197 819	-	198 260
Кредиты и авансы, выданные клиентам	38 680	11,75%	-	-	-	-	7 473 307	13,75%	7 511 987
в том числе резерв под обесценение	(737)	-	-	-	-	-	(366 648)	-	(367 385)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 316	-	-	-	1 316
в том числе резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 316)	-	-	-	(1 316)
Прочие активы	-	-	11	-	-	-	6 918	-	6 929
в том числе резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства									
Средства клиентов	104 479	10,00%	-	-	96	-	5 833 064	11,00%	5 937 639
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	452 486	12,25%	452 486
Прочие обязательства	26 309	-	-	-	-	-	10 812	-	37 121
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	-	-	-	-	700 000	8,67%	700 000
Выданные гарантии и аккредитивы	-	-	-	-	-	-	590 792	-	590 792
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	7 000	-	-	-	-	-	460 021	-	467 021

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Члены совета директоров и правления	Акционеры Банка	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны	Всего по операциям со связанными сторонами	Всего по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Процентный доход	2 528	-	-	804 320	806 848	14 193 622
Процентный расход	(7 658)	-	(21 812)	(485 798)	(515 268)	(8 913 860)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение процентных активов	51	-	-	(1 244 159)	(1 244 108)	(3 071 878)
Комиссионный доход	57	-	35	82 017	82 109	1 634 053
Комиссионный расход	-	-	(484)	(12)	(496)	(213 495)
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	(38 830)	(38 830)	743 142
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(283 531)	(283 531)	(169 690)
Доходы за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	(17 698)	-	3 234	570 430	555 966	885 229
Убыток от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной	-	-	-	(87 907)	(87 907)	(103 643)
Прочие доходы	4	1	1 751	1 675	3 431	48 677
Операционные расходы	(100 578)	(62)	(24)	(60 179)	(160 843)	(3 960 331)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	-	-	-	(558)	(558)	(92 393)
Убыток от ассоциированной компании	-	-	(2 422)	-	(2 422)	(2 422)

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В консолидированном отчете о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Члены совета директоров и правления	Акционеры Банка	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны	Всего по операциям со связанными сторонами	Всего по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Процентный доход	2 937	-	-	653 958	656 895	10 579 764
Процентный расход	(5 271)	-	-	(716 979)	(722 250)	(5 355 919)
Комиссионный доход	43	-	-	68 889	68 932	1 399 955
Доходы за вычетом убытков/(убытки за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	2 091	2 091	(1 003 596)
Доходы за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	441	-	-	216 813	217 254	476 949
Прочие доходы	-	-	-	262	262	16 193
Операционные расходы	(118 750)	-	-	(103 786)	(222 536)	(4 085 872)

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о размере вознаграждения членам совета директоров и правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлена далее:

	2009 год	2008 год
Члены совета директоров	5 500	1 800
Члены правления	87 313	109 410
Всего размер вознаграждения членам совета директоров и правления	92 813	111 210

Вознаграждения членам совета директоров и правления включают заработную плату, премии, а также разовые выплаты. Других выплат членам совета директоров и правления не производилось.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Предполагаемая справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, и выпущенных рублевых облигаций основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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, а также других методов оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, по которым балансовая стоимость не совпадает с их справедливой стоимостью, представлена следующим образом:

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	79 203 949	80 005 001	67 821 431	68 710 183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	65 141 524	64 870 183	53 643 340	53 823 121
Выпущенные ценные бумаги	16 066 059	16 125 639	8 365 668	8 744 703
Субординированные займы и еврооблигации	5 834 975	5 692 102	3 266 555	3 610 040

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по стоимости приобретения, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные рыночные данные по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Всего
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 675 561	2 675 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 055 896	5 157 894	19 213 790
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период	-	(299 157)	(299 157)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные рыночные данные по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	Рыночные котировки	Методов оценки, использующие доступные данные рынка	Всего
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	4 056 359	4 056 359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 648 196	2 888 163	14 536 359
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период	-	(1 057 079)	(1 057 079)

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года в состав портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены вложения в некотируемые акции (доли) компаний-резидентов РФ. Оценка справедливой стоимости данных вложений не представляется возможной. Данные вложения отражены по цене приобретения и составляют несущественную долю от общей суммы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Достаточность капитала в соответствии с законодательством РФ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года минимальное значение норматива достаточности капитала составляло 10% (2008: 10%). В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню. Выполнение норматива достаточности капитала позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Достаточность капитала в соответствии с Базельским Соглашением II (неаудированные данные)

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения II.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения II, по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (неаудированные данные).

	2009 год (неаудированные данные)	2008 год (неаудированные данные)
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	11 282 369	7 782 369
Эмиссионный доход	4 550 504	4 060 504
Резервный фонд	4 480 440	1 050 787
Нераспределенный убыток	(2 867 029)	(50 014)
Вычеты из капитала	(134 300)	-
Всего капитала 1-го уровня	17 311 984	12 843 646
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	303 996	(3 234 811)
Фонд переоценки основных средств	1 026 394	632 545
Субординированные займы и еврооблигации	5 109 453	3 168 040
Вычеты из капитала	(68 119)	-
Всего капитала 2-го уровня	6 371 724	565 774
Всего капитала	23 683 708	13 409 420

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2009 год (неаудированные данные)	2008 год (неаудированные данные)
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	106 882 885	108 016 503
Торговая книга	30 201 634	26 035 963
Операционный риск	10 982 825	8 219 088
Всего активов, взвешенных с учетом риска	148 067 344	142 271 554
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	16,0	9,4
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11,7	9,0

В течение 2009 и 2008 годов Группа выполняла минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения II.

33. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство выделило четыре операционных сегмента, организованных по бизнес-направлениям. Все сегменты предоставляют продукты (услуги), которые Группа имеет право оказывать на территории Российской Федерации в соответствии с действующими лицензиями (см. Комментарии 1).

Бизнес-направлениями Группы являются следующие:

Розничный бизнес - данное бизнес-направление включает оказание услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов, обслуживанию денежных переводов, обслуживанию банковских карт (в том числе кредитных), потребительскому и ипотечному кредитованию.

Корпоративный бизнес - данное бизнес-направление включает услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий и кредитов (в том числе в форме «овердрафт»).

Инвестиционный бизнес - данное бизнес-направление включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки РЕПО, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, а также управление валютным риском.

Капитал – данное бизнес-направление включает трансфертные операции между бизнес-направлениями, вложения в уставный капитал организаций, привлечение и размещение кредитов и депозитов ЦБ РФ, привлечение субординированных займов, а также размещения на корреспондентских счетах и изменения величины капитала, затраты на управление.

Все сегменты управляются правлением, которое рассматривает и анализирует отчеты руководителей бизнес-направлений для принятия решений в целом по Группе.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Управленческая отчетность базируется на бухгалтерском учете по правилам, действующим в Российской Федерации для кредитных организаций с учетом корректировок по взаиморасчетам между сегментами в порядке, предусмотренном внутренними документами. Правление оценивает эффективность деятельности сегментов по набору ключевых показателей, отслеживаемых регулярно на основании ежемесячных, ежеквартальных и годовых отчетов.

Расчеты между сегментами производятся только через Казначейство. Расчеты между Казначейством и бизнес-направлением учитываются для целей управленческого учета и отчетности на основании внутренних методик, определяющих трансфертную цену. Все привлекаемые ресурсы (кроме арбитражных и технических сделок) подлежат обязательной продаже в Казначейство. Все активные операции (кроме арбитражных и технических сделок) подлежат обязательному фондированию ресурсами Казначейства. Ценообразование по справедливой стоимости во взаиморасчетах между Казначейством и бизнес-направлением не применяется.

Практически все операции проводятся на территории Российской Федерации. У Группы отсутствует клиент или группа клиентов под общим контролем, который/ая приносит Банку более 10% от выручки, определяемого как сумма процентного и комиссионного дохода.

В 2009 году Группа пересмотрела политику в области распределения доходов/(расходов) от переоценки по сегментам деятельности и отнесла их на результаты сегмента “Инвестиционный бизнес”, что соответствует внутренней трансфертной системе и лучше отражает природу рыночных рисков, принимаемых каждым сегментом. Представление сравнительных данных за 2008 год было изменено соответствующим образом.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об активах и обязательствах операционных сегментов по состоянию на 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года представлена ниже.

	Инвестиционный бизнес		Корпоративный бизнес		Розничный бизнес		Капитал		Всего по бизнес-направлениям	
Активы	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	4 389 259	4 023 632	4 691 691	4 066 086	9 080 950	8 089 718
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	135 538	16 322	201 771	45 722	298 769	50 331	-	-	636 078	112 375
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	7 525 274	3 813 200	-	-	326 798	309 848	-	-	7 852 072	4 123 048
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	5 334 573	6 471 413	-	-	-	-	-	-	5 334 573	6 471 413
Кредиты и авансы, выданные клиентам	129 952	14 058	51 894 683	43 735 853	20 055 731	23 168 468	-	-	72 080 366	66 918 379
Средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	8 933 019	5 408 399	-	-	-	-	-	-	8 933 019	5 408 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 122 525	20 459 418	-	-	-	-	-	-	20 122 525	20 459 418
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4 318 344	4 124 011	4 318 344	4 124 011
Прочие активы	3 267 513	47 957	869 867	500 642	228 671	270 471	664 413	546 117	5 030 464	1 365 187
Трансферты	-	11 349 319	-	-	13 226 214	470 667	30 241 839	18 954 277	43 468 053	30 774 263
Всего активов	45 448 394	47 580 086	52 966 321	44 282 217	38 525 442	28 293 417	39 916 287	27 690 491	176 856 444	147 846 211
Обязательства										
Средства кредитных организаций	15 494 798	35 691 166	-	-	-	-	-	-	15 494 798	35 691 166
Заемные средства по соглашениям РЕПО	10 116 652	1 409 114	-	-	-	-	-	-	10 116 652	1 409 114
Средства клиентов	828 895	250 163	25 043 370	25 171 183	37 082 601	27 708 296	-	-	62 954 866	53 129 642
Выпущенные ценные бумаги	15 993 735	8 735 361	-	-	-	-	-	-	15 993 735	8 735 361
Прочие обязательства	398 656	1 494 282	296 770	156 757	1 442 841	585 121	52 032	36 567	2 190 299	2 272 727
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	-	-	-	-	5 719 453	3 638 040	5 719 453	3 638 040
Трансферты	2 615 658	-	27 626 181	18 954 277	-	-	13 226 214	11 819 986	43 468 053	30 774 263
Всего обязательств	45 448 394	47 580 086	52 966 321	44 282 217	38 525 442	28 293 417	18 997 699	15 494 593	155 937 856	135 650 313
Всего капитал	-	-	-	-	-	-	20 918 588	12 195 898	20 918 588	12 195 898
Всего капитала и обязательств	45 448 394	47 580 086	52 966 321	44 282 217	38 525 442	28 293 417	39 916 287	27 690 491	176 856 444	147 846 211

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Доходы и расходы операционных сегментов за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлены ниже.

	Инвестиционный бизнес		Корпоративный бизнес		Розничный бизнес		Капитал		Всего по бизнес-направлениям	
	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год
Процентный доход	3 570 344	3 508 861	7 477 333	4 074 551	2 915 179	3 030 451	-	-	13 962 856	10 613 863
Процентный расход	(2 771 306)	(2 506 321)	(1 574 205)	(1 101 139)	(2 751 400)	(1 786 090)	(1 949 026)	-	(9 045 937)	(5 393 550)
Чистый процентный доход	799 038	1 002 540	5 903 128	2 973 412	163 779	1 244 361	(1 949 026)	-	4 916 919	5 220 313
Трансфертный доход	91 169	-	-	-	1 056 895	144 886	3 449 230	673 061	4 597 294	817 947
Трансфертный расход	-	(378 612)	(3 449 231)	(294 449)	-	-	(1 148 063)	(144 886)	(4 597 294)	(817 947)
Чистый трансфертный доход/(расход)	91 169	(378 612)	(3 449 231)	(294 449)	1 056 895	144 886	2 301 167	528 175	-	-
Доходы от купли-продажи:	45 630 438	41 906 687	710 641	101 765	254 351	146 067	-	-	46 595 430	42 154 519
<i>Ценных бумаг</i>	4 727 842	12 111 543	-	-	-	-	-	-	4 727 842	12 111 543
<i>Валюты</i>	-	-	710 641	101 765	254 351	146 067	-	-	964 992	247 832
Производных финансовых инструментов	40 502 847	29 774 759	-	-	-	-	-	-	40 502 847	29 774 759
Драгоценных металлов	399 749	20 385	-	-	-	-	-	-	399 749	20 385
Расходы от купли-продажи:	(46 273 647)	(44 250 269)	(159 820)	(30 567)	(117 183)	(7)	-	-	(46 550 650)	(44 280 843)
<i>Ценных бумаг</i>	(5 382 093)	(12 914 490)	-	-	-	-	-	-	(5 382 093)	(12 914 490)
<i>Валюты</i>	-	-	(159 820)	(30 567)	(117 183)	(7)	-	-	(277 003)	(30 574)
Производных финансовых инструментов	(40 676 122)	(31 335 779)	-	-	-	-	-	-	(40 676 122)	(31 335 779)
Драгоценных металлов	(215 432)	-	-	-	-	-	-	-	(215 432)	-
Чистые (расходы)/доходы от купли-продажи	(643 209)	(2 343 582)	550 821	71 198	137 168	146 060	-	-	44 780	(2 126 324)
Доходы от переоценки:	70 117 780	24 931 582	-	-	-	-	-	-	70 117 780	24 931 582
<i>Ценных бумаг</i>	977	400 052	-	-	-	-	-	-	977	400 052
<i>Валюты</i>	67 281 063	23 294 526	-	-	-	-	-	-	67 281 063	23 294 526
Драгоценных металлов	2 835 740	1 237 004	-	-	-	-	-	-	2 835 740	1 237 004
Расходы от переоценки:	(70 153 256)	(22 983 389)	-	-	-	-	-	-	(70 153 256)	(22 983 389)
<i>Ценных бумаг</i>	(44 619)	(102 454)	-	-	-	-	-	-	(44 619)	(102 454)
<i>Валюты</i>	(66 833 535)	(21 373 560)	-	-	-	-	-	-	(66 833 535)	(21 373 560)
Драгоценных металлов	(3 275 102)	(1 507 375)	-	-	-	-	-	-	(3 275 102)	(1 507 375)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки	(35 476)	1 948 193	-	-	-	-	-	-	(35 476)	1 948 193

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Инвестиционный бизнес		Корпоративный бизнес		Розничный бизнес		Капитал		Всего по бизнес-направлениям	
	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год	2009 год	2008 год
Комиссионный доход	188 954	104 186	731 668	700 497	1 178 963	781 018	-	-	2 099 585	1 585 701
Комиссионный расход	(77 095)	(131 711)	(895)	(2 333)	(172 450)	(141 975)	(17 696)	(13 947)	(268 136)	(289 966)
Чистый комиссионный доход/(расход)	111 859	(27 525)	730 773	698 164	1 006 513	639 043	(17 696)	(13 947)	1 831 449	1 295 735
Прочий доход	61 683	16 079	60 197	65 622	53 553	22 340	138 769	42 055	314 202	146 096
Прочий расход	(117 569)	(135 072)	(20 349)	(1 172)	(113 580)	(152 348)	(121 489)	(136 186)	(372 987)	(424 778)
Чистый прочий (расход)/доход	(55 886)	(118 993)	39 848	64 450	(60 027)	(130 008)	17 280	(94 131)	(58 785)	(278 682)
Доходы от восстановления резервов под обесценение	1 506 065	482 503	9 285 201	5 072 103	434 055	148 228	118 862	24 240	11 344 183	5 727 074
Расходы по созданию резервов под обесценение	(1 827 588)	(504 781)	(11 263 586)	(5 960 157)	(623 478)	(165 023)	(21 877)	(60 442)	(13 736 529)	(6 690 403)
Сальдо резервов под обесценение	(321 523)	(22 278)	(1 978 385)	(888 054)	(189 423)	(16 795)	96 985	(36 202)	(2 392 346)	(963 329)
Операционные расходы	(325 881)	(88 343)	(1 028 205)	(1 102 811)	(1 711 896)	(1 980 321)	(579 355)	(478 708)	(3 645 337)	(3 650 183)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(379 909)	(28 600)	768 749	1 521 910	403 009	47 226	(130 645)	(94 813)	661 204	1 445 723

Сумма расхода по амортизации/износу основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составляет 309 132 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 268 788 тыс. рублей).

В 2009 году Группа приобрела внеоборотные активы в размере 508 905 тыс. рублей (2008: 1 293 350 тыс. рублей).

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведена информация о наиболее существенных отличиях сумм активов и обязательств, а также прибыли до налогообложения по данным управленческого учета от аналогичных показателей по МСФО:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Активы по сегментной отчетности	176 856 444	147 846 211
Трансферты в сегментной отчетности	(43 468 053)	(30 774 263)
Активы по сегментной отчетности без учета трансфертов	133 388 391	117 071 948
Формирование резервов под обесценение процентных активов	(2 481 149)	(1 913 523)
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	179 725	382 365
Доходы будущих периодов по кредитам и авансам, выданным клиентам	(424 064)	(307 304)
Переоценка долговых и долевого ценных бумаг	289 876	(437 052)
Трансферты, не удовлетворяющие критериям признания	(1 037 407)	-
Переоценка долговых обязательств со встроенным опционом на продажу	-	(447 868)
Переоценка долговых обязательств с кредитным условием до первого неуплаты	(217 538)	(949 000)
Переоценка производных инструментов	408 486	1 172 899
Отложенный налоговый актив	60 136	1 007 842
Требования по текущему налогу	125 707	764 930
Переоценка основных средств	450 132	
Начисленные доходы и признанные расходы	(6 153)	28 831
Прочие корректировки	87 583	8 240
Активы по консолидированной финансовой отчетности	130 823 725	116 382 308
Обязательства по сегментной отчетности	155 937 856	135 650 313
Трансферты в сегментной отчетности	(43 468 053)	(30 774 262)
Обязательства по сегментной отчетности без учета трансфертов	112 469 803	104 876 051
Переоценка производных инструментов	299 157	1 057 079
Начисленные расходы	262 285	237 978
Трансферты, не удовлетворяющие критериям признания	(1 037 407)	-
Расходы будущих периодов	(45 522)	(86 605)
Обязательства по текущему налогу	51 836	3 378
Прочие корректировки	46 899	53 047
Обязательства по консолидированной финансовой отчетности	112 047 051	106 140 928
	2009 год	2008 год
Прибыль до налогообложения по сегментной отчетности	661 204	1 445 723
Формирование резервов под обесценение процентных активов	(569 281)	(1 180 549)
Переоценка долговых обязательств с кредитным условием до первого неуплаты	731 462	(949 000)
Переоценка долговых обязательств со встроенным опционом на продажу	447 868	(447 868)
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(202 644)	222 879
Признание/начисление доходов будущих периодов	(116 760)	79 334
Начисленные расходы	(145 159)	(180 463)
Расходы будущих периодов	41 083	65 481
Начисленные доходы	64 437	11 261
Переоценка производных инструментов	(6 491)	1 449
Отрицательная переоценка основных средств	(63 977)	-
Прочие корректировки	(30 388)	(22 571)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по консолидированной финансовой отчетности	811 354	(954 324)

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА *(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

В 2009 году острая фаза финансового кризиса была пройдена, о чем свидетельствовало восстановление фондовых рынков, укрепление рубля и преодоление кризиса ликвидности в банковской сфере. Однако продолжали действовать отрицательные макроэкономические факторы – падение ВВП, объемов производства и доходов населения и рост безработицы. Российская экономика испытала сильное воздействие мирового кризиса. Проблемы в реальном секторе экономики повлияли на банковскую сферу, в результате чего произошло ухудшение качества активов и снижение платежеспособности заемщиков. Эффективное управление рисками в банковской сфере стало иметь еще большее значение, чем когда-либо.

Группа придает важное значение эффективному функционированию системы риск-менеджмента. Политика Группы по управлению рисками нацелена на анализ и оперативное управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Банк внедрил процедуру рассмотрения отчета о состоянии рисков на Совете Директоров. Показатели по рискам включены в стратегию развития деятельности Банка. При расчете показателей по рискам учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления рисками осуществляет независимое структурное подразделение - Управление рисков и финансового контроля. Подразделения по управлению рисками отчитываются руководителю Управления рисков и финансового контроля и независимы от бизнес-подразделений. Управление рисков и финансового контроля совместно с другими подразделениями (Кредитный Комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и др.) осуществляет постоянный контроль и мониторинг ситуации на финансовых рынках и в реальном секторе экономики, оперативно реагирует на изменение рыночных условий и осуществляет мероприятия, необходимые для поддержания рисков на приемлемом уровне и минимизации потенциальных убытков.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру Кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

В 2009 году в российской экономике продолжали действовать макроэкономические факторы, повышающие кредитные риски. Для усиления системы риск-менеджмента и финансового контроля Группой были предприняты следующие меры: применение консервативного подхода к оценке всех видов рисков, оперативное отслеживание и изменение соответствующих лимитов на финансовые инструменты; поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля, внедрение новой системы дополнительного мониторинга за выданными кредитами, ужесточение стандартных условий выдачи розничных кредитов; оптимизация работы с проблемными активами.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков и финансового контроля проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с бизнес-подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В Группе осуществляется управление следующими видами рисков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при привлечении средств для выполнения своих обязательств.

Подход к управлению риском ликвидности ориентирован как на минимизацию риска недостаточной ликвидности, когда Группа не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях, так и на снижение риска избыточной ликвидности, потери доходов из-за избыточной величины высоколиквидных активов.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Комитетом по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления;
- Казначейством, которое несет ответственность за текущим управлением ликвидностью;
- Управлением рисков и финансового контроля, которое реализует функции по установлению критического значения показателей ликвидности, контроля их выполнения;
- Управлением внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей по ликвидности до сведения совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- расчет достаточности ликвидных активов;
- расчет необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- комплекс мероприятий в случае значительного оттока пассивов в результате форс-мажорных обстоятельств;
- прогнозный расчет денежного потока с горизонтом до 1 года;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Группа соблюдает принцип осторожности, согласно которому предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднее – требований.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2009 года и 2008 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам, обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	7 857 350	-	-	-	-	-	7 857 350	7 857 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 209 799	89 417	10 652	51 648	1 402 481	-	2 763 997	2 267 075
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	4 827 801	668 440	-	-	-	-	5 496 241	5 479 867
Кредиты и авансы, выданные клиентам	18 562 599	4 412 387	8 967 505	23 090 794	59 261 387	941 428	115 236 100	80 005 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 185 314	2 318 230	2 019 774	3 546 871	15 029 764	-	25 099 953	19 603 966
Прочие активы	140 679	1 539	41	126 287	235	-	268 781	268 781
Производные финансовые активы	104 698	110 421	26 669	47 246	150 322	-	439 356	408 486
- Поступления	13 424 877	1 686 816	26 669	47 246	150 322	-	15 335 930	-
- Выбытия	(13 320 179)	(1 576 395)	-	-	-	-	(14 896 574)	-
Всего активов	34 888 240	7 600 434	11 024 641	26 862 846	75 844 189	941 428	157 161 778	115 890 526

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

**КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	(15 116 251)	(2 792 459)	(3 397 947)	(3 527 911)	(145 634)	-	(24 980 202)	(24 727 999)
Средства клиентов	(28 053 426)	(4 294 918)	(8 722 350)	(8 390 444)	(19 691 726)	-	(69 152 864)	(64 870 183)
Выпущенные ценные бумаги	(578 283)	(2 751 613)	(3 246 319)	(10 675 347)	(32 877)	-	(17 284 439)	(16 125 639)
Прочие обязательства	(234 410)	(53 399)	(5 729)	-	-	-	(293 538)	(293 538)
Субординированные займы и еврооблигации	-	(39 354)	(512 806)	(659 463)	(7 284 968)	-	(8 496 591)	(5 692 102)
Производные финансовые обязательства	(25 970)	(91 585)	(25 305)	(44 796)	(141 021)	-	(328 677)	(299 157)
- Поступления	16 801 312	1 398 485	-	-	-	-	18 199 797	-
- Выбытия	(16 827 282)	(1 490 070)	(25 305)	(44 796)	(141 021)	-	(18 528 474)	-
Всего обязательств	(44 008 340)	(10 023 328)	(15 910 456)	(23 297 961)	(27 296 226)	-	(120 536 311)	(112 008 618)
Чистая позиция	(9 120 100)	(2 422 894)	(4 885 815)	3 564 885	48 547 963	941 428	36 625 467	3 881 908
Условные обязательства кредитного характера	(16 986 754)	-	-	-	-	-	(16 986 754)	(16 986 754)

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

**КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года в отношении финансовых обязательств может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	(2 602 511)	(12 044 440)	(25 168 735)	-	(39 815 686)	(38 622 545)
Средства клиентов	(27 523 983)	(3 106 528)	(12 757 746)	(14 398 483)	(57 786 740)	(53 823 121)
Выпущенные ценные бумаги	(351 103)	(83 376)	(9 003 804)	-	(9 438 283)	(8 744 703)
Прочие обязательства	(241 327)	-	(6 077)	(484)	(247 888)	(283 440)
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	(353 268)	(6 643 427)	(6 996 695)	(3 610 040)
Производные финансовые обязательства						
- Поступление	25 692 836	11 593 200	11 486 017	161 785	48 933 838	1 172 899
- Выбытие	(25 581 133)	(11 414 641)	(11 693 848)	(152 285)	(48 841 907)	(1 057 079)
Всего	(30 607 221)	(15 055 785)	(47 497 461)	(21 032 894)	(114 193 361)	(104 968 029)
Условные обязательства кредитного характера	(28 512 626)	-	-	-	(28 512 626)	(28 512 626)

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также ценового риска.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков и финансового контроля.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются правлением.

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск связан с вероятностью изменений стоимости финансовых инструментов и денежным потокам по ним в связи с изменениями процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления, и подразделения по финансовому анализу и отчетности осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке на основе анализа позиции по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи.

Уровень плановой процентной маржи устанавливается советом директоров.

Процентные ставки, применяемые Группой, утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами.

Управлением рисков и финансового контроля реализуются функции по установлению критических значений показателей процентного риска, контроля их выполнения.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению процентным риском и доведения информации о ситуации по процентному риску до сведения совета директоров.

Система управления процентным риском предусматривает:

- расчет относительной величины совокупного разрыва в сроках пересмотра процентных ставок;
- расчет процентной маржи при условии статичного баланса;
- анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на чистую процентную маржу, в том числе в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей процентного риска с целью прогноза выполнения законодательно установленных нормативов.

Большинство финансовых активов и финансовых обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) предполагаемой чистой прибыли/(убытка) и капитала за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года (без учета влияния, которое такие изменения могли бы оказать на справедливую стоимость портфеля ценных бумаг), может быть представлен следующим образом.

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль/ (убыток)	Капитал	Чистая прибыль/ (убыток)	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(31 653)	(31 653)	(259 228)	(259 228)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	37 592	37 592	114 046	114 046

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные эффективные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	1,6%	3,0%	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6,4%	-	-	6,8%	-
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	5,5%	6,0%	1,1%	6,0%	-	1,5%
Кредиты и авансы, выданные клиентам	14,3%	12,2%	13,0%	15,9%	12,8%	15,9%
Средства, предоставленные по договорам обратного РЕПО	12,2%	8,5%	-	11,0%	11,0%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,9%	8,6%	4,0%	15,6%	8,3%	13,2%
Обязательства						
Средства кредитных организаций	4,7%	8,3%	0,4%	10,9%	5,0%	7,4%
Счета клиентов	7,7%	6,4%	7,6%	11,4%	8,2%	8,3%
Выпущенные ценные бумаги	13,9%	10,4%	1,4%	11,9%	12,0%	-
Заемные средства по договорам РЕПО	5,8%	2,6%	-	-	7,8%	9,8%
Субординированные займы и еврооблигации	7,4%	11,6%	-	8,7%	11,6%	-

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы. Финансовое положение и денежные потоки подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют и драгоценных металлов.

Мерой подверженности валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Центральным банком Российской Федерации. Группа выполняет требования Центрального банка Российской Федерации по контролю над величиной ОВП. Расчет открытой валютной позиции происходит в полном соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

Комитетом по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления, устанавливаются ограничения на величину валютного риска. Группа ограничивает валютный риск путем:

- установления системы приказов (лимитов) «Stop-Loss», фиксируя допустимые убытки;
- ограничения объема рисков по каждой из открытых позиций.

Контроль над соответствием открытой валютной позиции установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. С целью контроля над величиной валютного риска внутри одного операционного дня введены лимиты внутридневной открытой валютной позиции. При анализе и контроле валютного риска используется методология оценки стоимости под риском («Value at Risk»), которая позволяет оценить возможные потери при значительном негативном изменении валютных курсов. В рамках стресс-тестирования производится расчет возможных потерь в случае существенных негативных изменений на валютном рынке. При планировании операций принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют и учетных цен драгоценных металлов.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренними нормативными документами. Результаты выполнения требований Центрального банка Российской Федерации, внутренних нормативных документов регулярно доводятся до сведения совета директоров и правления.

Управлением рисков и финансового контроля реализуются функции по установлению критических значений показателей валютного риска, контроля их выполнения.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению валютным риском и доведения ситуации по валютному риску до сведения совета директоров.

Информация о чувствительности чистой прибыли/(убытка) и капитала к изменению валютных курсов приведена в следующей далее таблице.

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль/ (убыток)	Капитал	Чистая прибыль/ (убыток)	Капитал
10 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(37 692)	(37 692)	(223 902)	(223 902)
10 % снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	37 692	37 692	223 902	223 902
10 % рост курса евро по отношению к российскому рублю	(9 947)	(9 947)	(13 921)	(13 921)
10 % снижение курса евро по отношению к российскому рублю	9 947	9 947	13 921	13 921

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли данные изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных изменений на рынке на ее финансовые инструменты.

Группа ограничивает ценовой риск на уровне макро риск-менеджмента путем:

- установления системы приказов (лимитов) «Stop-Loss», фиксируя допустимые убытки;
- ограничения объема рисков по каждой из открытых позиций.

Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа волатильности инструмента, оценки возможных потерь, исходя из исторического моделирования, оценки ликвидности на основании динамики объемов торгов и оценки финансового состояния эмитента. В рамках стресс-тестирования производится расчет возможных потерь в случае существенных негативных изменений на фондовом рынке. При анализе и контроле ценового риска используется методология оценки стоимости под риском («Value at Risk») для оценки возможных потерь при изменении стоимости фондовых инструментов.

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты открытых позиций и лимиты «Stop-Loss».

Управление рисков и финансового контроля осуществляет мониторинг установленных лимитов, готовит заключения на изменение лимитов, осуществляет расчет «Value at Risk» и других показателей риска.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ценовым риском и доведения информации о ситуации по ценовому риску до сведения совета директоров.

Чувствительность чистой прибыли/(убытка) и капитала к изменению котировок ценных бумаг представлена ниже.

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль/ (убыток)	Капитал	Чистая прибыль/ (убыток)	Капитал
10% рост котировок ценных бумаг	117 670	1 590 968	187 977	1 334 888
10% снижение котировок ценных бумаг	(117 670)	(1 590 968)	(187 977)	(1 334 888)

Для анализа ценового риска Банк также определяет чувствительность долевых инструментов к изменению индекса РТС. Чувствительность чистой прибыли/(убытка) и капитала к изменению индекса РТС представлена ниже.

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль/ (убыток)	Капитал	Чистая прибыль/ (убыток)	Капитал
9% рост котировок ценных бумаг	(57 326)	6 891	(6 283)	(38 777)
9% снижение котировок ценных бумаг	57 326	(6 891)	6 283	38 777

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск в Группе ограничивается путем:

- внедрения процедуры принятия решений, предусматривающей кроме оценки рисков со стороны бизнес-подразделений (кредитных служб, служб, осуществляющих управление межбанковскими операциями, управление портфелем ценных бумаг), независимое рассмотрение и мониторинг со стороны независимых от бизнес-подразделений служб (риск-менеджмента, юридической службы, службы безопасности, службы оценки залогов);
- внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций;
- внедрения системы показателей концентрации кредитного портфеля;
- установлением критического уровня потерь по кредитам, выданным группам взаимосвязанных заемщиков, и контролем за состоянием уровня кредитного риска.

Определение размера кредитного риска производится на основе результатов регулярного анализа способности контрагента выполнять обязательства, включая макроэкономические и политические прогнозы, влияющие на кредитоспособность контрагента.

Группа учредила Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Предлагаемые операции утверждаются на нескольких Кредитных Комитетах, состав которых зависит от суммы принимаемого совокупного кредитного риска на контрагента и вида актива.

Кредитный риск ограничивается путем установления Кредитными комитетами индивидуальных лимитов по всем видам кредитного риска вне зависимости от формы возникновения кредитного риска, за исключением розничных кредитов.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления лимитов максимальных потерь по каждому портфелю однородных кредитов.

Для операций с контрагентами, осуществляющими деятельность вне зоны стран, входящих в ОЭСР, и Российской Федерации устанавливается лимит странового риска.

Кредитный комитет утверждает выдачу каждого нового кредита, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается советом директоров или правлением. Управление рисков и финансового контроля осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Управление межбанковского бизнеса, Управление корпоративного кредитования, Управление кредитования и инвестиций осуществляют текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовой позиции финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Управлением рисков и финансового контроля реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска, контроля их выполнения.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения совета директоров.

Значительная доля операций приходится на контрагентов, расположенных на территории Ханты-Мансийского Автономного Округа - Югры.

С 2006 года по соглашению между Группой и Правительством автономного округа ХМАО - Югры, Группа реализует проект «Доступное жилье в Югре», существенным элементом которой является предоставление ипотечных кредитов жителям округа, которые удовлетворяют требованиям, предъявляемым Группой в ходе своей обычной операционной деятельности по выдаче ипотечных кредитов. Руководство рассматривает предоставление данных кредитов как операцию коммерческого кредитования и, соответственно, применяет свои обычные процедуры для управления кредитным риском.

Правительство автономного округа ХМАО - Югры проводит предварительный отбор потенциальных заемщиков, берет на себя часть расходов по информированию о программе в средствах массовой информации, способствует распространению информации о данном продукте Группы на всей территории округа.

Группа не имеет обязательств перед Правительством округа: Правительство округа также не имеет обязательств перед Группой по финансированию указанной программы.

Максимальный уровень кредитного риска по признанным финансовым активам, как правило, отражается в их стоимости, представленной в консолидированном отчете о финансовой позиции. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	4 688 437	4 063 078
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах	7 857 350	4 308 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 675 561	4 056 359
Кредиты и депозиты, выданные кредитным организациям	5 479 867	10 057 470
Кредиты и авансы, выданные клиентам	80 005 001	68 710 183
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 321 891	13 910 504
Прочие активы	501 975	1 076 438
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	119 530 082	106 182 823

Максимальный уровень кредитного риска, возникающего в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Комментарии 29.

ГРУППА ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ – МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операционный риск

Операционный риск возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий;
- недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

Группой выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности, тарификации и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Группа, в т.ч. изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Группой разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

Управлением рисков и финансового контроля реализуются функции по оценке уровня принимаемого операционного риска.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению операционным риском и доведения информации об уровнях операционного риска до сведения совета директоров.

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2010 года Группа приобрела 100% долей ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ» за 6 095 тыс. рублей и дополнительно внесла в уставный капитал ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ» сумму в размере 100 000 тыс. рублей. Определить справедливую и балансовую стоимость каждого класса активов, обязательств и условных обязательств ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ» непосредственно перед приобретением в соответствии с МСФО не представляется возможным, поскольку определение справедливой и балансовой стоимости не завершено.