

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

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

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

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА	4
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении капитала	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Комментарии к консолидированной финансовой отчетности	10-108

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

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также консолидированные результаты деятельности, совокупной прибыли, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в соответствии с Международными стандартами составления финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями воздействия тех или иных сделок, прочих событий или условий, оказываемого на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена правлением Банка 15 марта 2011 года.

От имени правления



**Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.**

15 марта 2011 года



**Главный бухгалтер
Маринина В.И.**

15 марта 2011 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и совету директоров ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность Руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Другие вопросы

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, выпущенная 3 июня 2010 года, была проаудирована другим независимым аудитором, с выражением безусловно-положительного заключения.



20 марта 2011 года
Москва

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентный доход	7,34	14,670,739	14,193,622
Процентный расход	7,34	(8,586,660)	(8,913,860)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		6,084,079	5,279,762
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20,21,3 4	(274,796)	(3,159,585)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		5,809,283	2,120,177
Чистая прибыль /(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	8,34	1,057,625	824,035
Ценные бумаги		136,948	634,556
Производные инструменты, относящиеся к драгоценным металлам		1,036,509	559,145
Производные инструменты, относящиеся к иностранной валюте		(76,124)	(472,281)
Прочие производные инструменты		(39,708)	102,615
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,34	646,077	1,105,315
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	10	(1,048,838)	(472,607)
Чистый комиссионный доход		1,753,715	1,420,558
Доходы по услугам и комиссии полученные	11,34	2,207,392	1,634,053
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	11,34	(453,677)	(213,495)
Чистая прибыль /(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	34	705,309	(82,208)
Убыток от ассоциированной компании	34	(139,901)	(2,422)
Прибыль от переоценки доли ассоциированной компании	34	18,829	-
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	5	176,518	-
Формирование резервов под обесценение по прочим активам и гарантиям	24,30,3 4	(426,407)	(92,168)
Доход от реализации кредитов	21,34	408,940	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	24	(218,434)	-
Восстановление убытка / (убыток) от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной	34	53,545	(103,643)
Прочие доходы	12,34	100,966	54,648
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3,087,944	2,651,508
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		8,897,227	4,771,685
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13,34	(5,117,037)	(3,960,331)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,780,190	811,354
Расход по налогу на прибыль	14	(760,689)	(215,802)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,019,501	595,552
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		3,074,461	595,552
Миноритарным акционерам	6	(54,960)	-

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ, ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3,019,501	595,552
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		
Переоценка основных средств	(158,385)	514,109
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	31,677	(102,822)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Прибыль от изменения справедливой стоимости за период	190,548	2,525,529
За вычетом: корректировки по реклассификации сумм, отраженных в отчете о прибылях или убытках	(228,554)	1,896,555
Эффект отложенного налога на прибыль	7,601	(884,417)
Прочие составляющие совокупной прибыли ассоциированной компании	(985)	985
Отложенный налог, относящийся к прочей совокупной прибыли ассоциированной компании	197	(197)
ИТОГО ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	(157,901)	3,949,742
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	2,861,600	4,545,294
Относящаяся к:		
Акционерам материнского Банка	2,917,098	4,545,294
Миноритарным акционерам	(55,498)	-

От имени правления


Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

15 марта 2011 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.

15 марта 2011 года

Комментарии на стр. 10-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	15	8,518,339	9,012,489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	16	951,257	636,078
Драгоценные металлы	17	15,923	16,957
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	20,34	22,221,493	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,19	2,732,652	2,675,561
Ссуды, предоставленные клиентам	21,34	100,832,992	80,005,001
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,34	24,460,940	19,603,966
Основные средства и нематериальные активы	23	5,037,390	4,710,058
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	13,791	60,136
Инвестиции в ассоциированные компании	34	-	202,419
Прочие активы	24,34	3,485,127	563,843
ИТОГО АКТИВЫ		168,269,904	130,823,725
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25	529,956	299,157
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	26,34	14,883,504	24,727,999
Средства клиентов	27,34	101,247,584	64,870,183
Векселя выпущенные	28,34	17,522,015	13,065,017
Облигации	29,34	6,043,381	3,060,622
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	201,310	-
Прочие обязательства	30,34	841,176	331,971
Субординированные займы	31,34	5,288,300	5,692,102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		146,557,226	112,047,051
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка			
Уставный капитал	32	11,282,369	11,282,369
Эмиссионный доход	32	4,550,504	4,550,504
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		273,404	303,996
Фонд переоценки основных средств		873,269	1,026,394
Нераспределенная прибыль		4,701,421	1,613,411
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		21,680,967	18,776,674
Доля миноритарных акционеров	6	31,711	-
ИТОГО КАПИТАЛ		21,712,678	18,776,674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		168,269,904	130,823,725

От имени правления



Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

15 марта 2011 года



Главный бухгалтер
Маринина В.И.

15 марта 2011 года

Комментарии на стр. 10-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	ИТОГО КАПИТАЛ
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	7,782,369	4,060,504	(3,234,811)	632,545	1,000,773	10,241,380	-	10,241,380
Чистая прибыль	-	-	-	-	595,552	595,552	-	595,552
Итого прочая совокупная прибыль, за вычетом отложенного налога	-	-	3,538,807	393,849	17,086	3,949,742	-	3,949,742
Итого совокупная прибыль	-	-	3,538,807	393,849	612,638	4,545,294	-	4,545,294
Эмиссия обыкновенных акций	3,500,000	490,000	-	-	-	3,990,000	-	3,990,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	11,282,369	4,550,504	303,996	1,026,394	1,613,411	18,776,674	-	18,776,674
Чистая прибыль	-	-	-	-	3,074,461	3,074,461	(54,960)	3,019,501
Итого прочая совокупная прибыль, за вычетом отложенного налога	-	-	(30,592)	(153,125)	26,354	(157,363)	(538)	(157,901)
Итого совокупная прибыль	-	-	(30,592)	(153,125)	3,100,815	2,917,098	(55,498)	2,861,600
Эффект увеличения доли владения в дочерних компаниях	-	-	-	-	-	-	87,209	87,209
Эффект уменьшения доли Группы в дочерних компаниях	-	-	-	-	(12,805)	(12,805)	-	(12,805)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	11,282,369	4,550,504	273,404	873,269	4,701,421	21,680,967	31,711	21,712,678

От имени правления


Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

15 марта 2011 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.

15 марта 2011 года

Комментарии на стр. 10-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентный доход полученный	14,535,703	14,085,239
Процентный расход уплаченный	(7,674,933)	(7,744,364)
Чистые поступления/ (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период	658,043	(488,644)
Чистые поступления от операций с драгоценными металлами	2,193	314,009
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	272,173	701,740
Комиссионный доход полученный	2,207,392	1,632,240
Комиссионный расход уплаченный	(458,838)	(215,371)
Дивиденды полученные	1,895	5,971
Прочие доходы полученные	88,111	33,023
Операционные расходы уплаченные	(4,618,081)	(3,568,441)
Налог на прибыль (уплаченный)/возмещенный	(507,974)	415,006
	4,505,684	5,170,408
Увеличение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(275,358)	(523,703)
Увеличение гарантийных депозитов по пластиковым картам	(48,386)	(48,556)
Чистые поступления / (выплаты) по операциям с драгоценными металлами	668,522	(334,211)
Чистые поступления /(выплаты) по кредитам и депозитам прочих кредитных организаций	(8,925,061)	4,703,388
Чистое изменение финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период	573,290	1,802,473
Чистая выдача кредитов и авансов клиентам	(17,014,923)	(13,979,532)
Поступления от реализации кредитов	1,655,236	-
Чистые выплаты средств кредитным организациям	(14,578,606)	(14,597,783)
Чистые поступления средств от клиентов	29,668,867	9,618,694
Чистые поступления по собственным векселям	4,882,312	7,086,375
Поступления от выпуска облигаций	3,044,850	-
Чистое изменение прочих активов и обязательств	(1,394,392)	(157,484)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	2,762,035	(1,259,931)

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	23	(306,588)	(508,905)
Продажа основных средств		3,838	454
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(3,793,297)	(37,086)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(471,520)	-
Продажа инвестиционной недвижимости		8,536	-
Приобретение доли в дочерних компаниях за вычетом приобретенных денежных средств	4	593,872	-
Приобретение доли в ассоциированной компании	4	-	(198,900)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(3,965,159)	(744,437)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение уставного капитала		-	3,990,000
Приобретение дочерних предприятий без приобретения контроля над ними		(253,206)	-
Продажа долей в дочерних предприятиях без потери контроля над ними		240,000	-
Привлечение субординированного займа		60,000	1,995,033
Погашение субординированного займа	31	(700,000)	-
Чистое (использование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		(653,206)	5,985,033
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(15,834)	115,683
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1,872,164)	4,096,348
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ начало отчетного периода	15	16,188,900	12,092,552
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ конец отчетного периода	15	14,316,736	16,188,900

От имени правления


Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

15 марта 2011 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.

15 марта 2011 года

Комментарии на стр. 10-108 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Группа ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА состоит из ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее – «Банк») и его дочерних компаний (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 фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выдана ФСФР.

Группа имеет сеть специализированных отделений по обслуживанию клиентов. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа имеет головной офис, расположенный в Ханты-Мансийске и 166 филиалов, дополнительных офисов и операционных касс (31 декабря 2009 года: 133). По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Группа имела одно представительство в Российской Федерации и одно представительство за рубежом.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, консолидированные для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы:

Наименование	Страна, в которой организация осуществляет деятельность	Доля участия / контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года	Доля участия / контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года	Вид деятельности
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Банковская деятельность
БКМ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД	Ирландия	0% / 100%	0% / 100%	Оказание содействия при выпуске ценных бумаг
ООО «Югра – Лизинг»	Российская Федерация	100% / 100%	0% / 0%	Финансовый лизинг
ООО «ГПФ»	Российская Федерация	1% / 100%	0% / 0%	Строительство зданий и сооружений
ЗПИФ ХМБ – Капитал	Российская Федерация	100% / 100%	0% / 0%	Управление инвестиционными фондами
ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	Российская Федерация	75.13% / 75.13%	25.37% / 25.37%	Банковская деятельность

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года Группа владеет 50% акций ЗАО ПК «ХЭСКАРД», которая не ведет активной деятельности.

ООО «Югра – Лизинг» является компанией, оказывающей услуги в сфере финансового лизинга клиентам Банка.

ООО «ГПФ» является оператором в финансировании строительных проектов заемщиков Банка.

БКМ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД 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.

Информация о приобретениях и выбытиях дочерних компаний в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, представлена в Комментарии 4.

Банк является:

- Членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия»);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации кредитных организаций Тюменской области;
- Членом Ассоциации Банков Северо-Запада;
- Членом Национальной валютной ассоциации;
- Членом российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- Членом Национальной фондовой ассоциации;
- Участником Московской межбанковской валютной биржи;
- Участником Сибирской межбанковской валютной биржи;
- Депонентом Национального депозитарного центра;
- Членом Торгово-промышленной палаты ХМАО-Югры;
- Членом Торгово-Промышленной палаты Тюменской области;
- Членом Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты;
- Членом Ленинградской торгово-промышленной палаты;
- Членом Торгово-промышленной палаты г. Нижневартовска;
- Членом Фондовой биржи «Российская Торговая Система»;
- Принципиальным членом Международной платежной системы VISA International;
- Принципиальным членом Международной платежной системы MasterCard International Incorporated;
- Участником российской платежной системы «UNION CARD»;
- Участником системы обязательного страхования вкладов (номер в реестре 322);
- Бизнес-партнером международной ассоциации «Северный форум»;
- Членом международной ассоциации «Брюссельский Международный Банковский Клуб»;
- Членом некоммерческой организации «Союз строителей Югры»;
- Членом некоммерческой организации «Западно-Сибирская Ассоциация строителей»

Общее количество сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года и 2009 года составляло, соответственно, 4 545 и 3 458 человек.

Правление по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года состояло из 6 человек. Членами совета директоров по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года являлись 11 человек, в том числе 1 член правления Банка.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры Банка:	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2010 года	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2009 года
Ханты – Мансийский автономный округ – Югра, представляемый Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры	44.20	44.20
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	31.31**	-
Общество с ограниченной ответственностью «ИСТ – Капитал»	19.98**	19.98*
Общество с ограниченной ответственностью «Ферросплав Инвест»	-	19.98*
Раша Файненс Корпорэйшн Б.В.	-	8.2*
Прочие (доля владения менее или равна 5%)	4.51	7.64
Всего	100.00	100.00

Конечные владельцы Банка:	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2010 года	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2009 года
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	44.20	44.20
Г-н Келлнер П.	14.48**	8.2*
Г-н Корбачка Р.	9.68**	-
Г-н Несис А.Н.	9.57**	9.99*
Г-н Гудайтис А.А.	6.17**	6.19*
Г-н Добринов Н.И.	6.17**	23.78*
Прочие (доля владения менее или равна 5%)	9.73	7.64
Всего	100.00	100.00

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

** Информация представлена номинальным держателем по состоянию на 11 января 2011 года.

16 декабря 2010 года ОАО «НОМОС-БАНК» приобрел 31.31% акций Банка и стал держателем контрольного пакета в размере 51.29% через ООО «ИСТ-Капитал», где ОАО «НОМОС-БАНК» владеет 100% пакетом акций.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые утверждаются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), а также в соответствии с интерпретациями, утверждаемыми Международным Комитетом по Финансовой Отчетности (IFRIC).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, активов удерживаемых для продажи и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, а также земли, зданий, сооружений и инвестиционной недвижимости, отражаемой по переоцененной стоимости.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. рублей»), если не указано иное.

Банк и его консолидированные компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»), иностранные консолидированные компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями страны, в которой они осуществляют свою деятельность. Данная 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, за исключением БКМ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД, отчетность которой ведется в соответствии с МСФО.

Функциональная валюта

Функциональной валютой большинства компаний Группы является российский рубль (руб.). Отдельная финансовая отчетность каждого предприятия Группы представлена в валюте основной страны, в которой компания осуществляет свою деятельность (в функциональной валюте). Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является российский рубль («руб.»). Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации – Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний).

Доходы и расходы дочерних предприятий, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между предприятиями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Дочерние компании – 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

Доли владения миноритарных акционеров – доли владения миноритарных акционеров представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку. Доли владения миноритарных акционеров представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в консолидированном отчете о совокупной прибыли отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Объединение бизнеса – Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. С 1 января 2010 года все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости доли владения миноритарных акционеров в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости доли владения миноритарных акционеров в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Доли владения миноритарных акционеров, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды долей владения миноритарных акционеров оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

Капитал, относящийся к акционерам материнской компании, и чистый доход, относящийся к долям владения миноритарных акционеров, отражается отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупной прибыли соответственно.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершён на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях – Изменения долей Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере контроля, учитываются как операции с собственным капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролируемых долей владения корректируется с учетом изменения их относительных долей в дочерней компании. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролируемые доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, отражаются непосредственно в составе собственного капитала и относятся к доле акционеров материнской компании.

В случае потери Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (i) суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости оставшейся доли и (ii) предыдущей балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также неконтролируемых долей участия. Суммы, ранее признанные в составе прочей совокупной прибыли в отношении дочерней компании учитываются (т.е. реклассифицируются в состав прибыли или убытков или относятся непосредственно на нераспределенную прибыль) таким же образом, как в случае продажи соответствующих активов или обязательств.

Результаты деятельности компаний, приобретаемых или передаваемых в течение отчетного периода, включаются в совокупный отчет о прибылях и убытках с даты приобретения либо до даты выбытия, соответственно.

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении 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. Финансовые активы и обязательства, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся на приобретение или выпуск финансовых активов и финансовых обязательств. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

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 сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно 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 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

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 ЦБ РФ включены в средства, размещенные в ЦБ РФ и учитываются по амортизированной стоимости.

Денежные средства и денежные эквиваленты – 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, за исключением гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени (менее 90 дней).

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, – включают денежные средства, размещенные Группой на счетах ностро в кредитных организациях и расчетных центрах. Также Группа, в ходе обычной деятельности, предоставляет средства и осуществляет вклады в другие банки и прочие финансовые организации на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, являются производными финансовыми активами с фиксированными или определенными платежами, некотируемые на активно функционирующем рынке, классифицируются как кредиты и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, 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;
- производные инструменты (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования);
- финансовые активы и обязательства, которые в момент первоначального признания определяются Группой как финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки признаются Группой таковыми если:

- активы и обязательства управляемы и оцениваемы на основе справедливой стоимости;
- такое определение устраняет или существенно сокращает ошибки учета, которые бы появились в противном случае; или
- финансовый актив или обязательство, содержит встроенные производные инструменты, которые значительно влияют на денежные потоки, которые появились бы в случае отсутствия контракта.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, отражаются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки 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 оценок. При существовании метода оценки, который используется для расчета справедливой стоимости, стандартно используемого участниками рынка для определения справедливой 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 и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, отражаются в составе прибыли или убытка в том периоде в котором они возникли.

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 отражается по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период.

Ссуды, предоставленные 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. Данные финансовые активы классифицируются как займы и дебиторская задолженность.

Ссуды, предоставленные клиентам 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. Кредиты и авансы, выданные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Списание ссуд, предоставленных клиентам – совет директоров рассматривает и принимает решение о списании ссуд в консолидированном отчете о финансовом положении Группы за счет сформированных резервов под обесценение. Ссуды (и любые соответствующие резервы под обесценение ссуд) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по ссудам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по ссудам.

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 финансовом положении 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 финансовом положении.

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, отражаемое по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период.

Инвестиции, 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, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем данные финансовые активы 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 отчета о прибылях и убытках.

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, которые используются для расчета справедливой стоимости. При существовании метода оценки,

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

стандартно используемого участниками рынка для определения справедливой стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод.

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

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. 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, удерживаемые для продажи. При наличии объективного свидетельства обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, совокупный убыток, ранее признанный в отчете о совокупной прибыли, должен быть перенесен в отчет о прибылях и убытках. Для инвестиций, имеющих в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения..

После отражения убытка от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учет справедливой стоимости таких активов будет отличаться в зависимости от природы финансового актива, имеющегося в наличии для продажи:

- Для долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, дальнейшее снижение справедливой стоимости инструмента признается в отчете о прибылях и убытках, в случае, если последующее объективное свидетельство обесценения стало результатом дальнейшего снижения предполагаемых будущих денежных потоков от данного финансового актива. В случае отсутствия объективного свидетельства обесценения, снижение справедливой стоимости финансового актива отражается в отчете о совокупной прибыли. Если в следующем периоде происходит рост справедливой стоимости данного финансового актива, и такой рост может быть объективно привязан к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков в размере зафиксированного роста справедливой стоимости.
- Для долевого инструмента, имеющегося для продажи, весь последующий рост справедливой стоимости инструмента учитывается как переоценка и отражается в отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения акций не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Последующее снижение справедливой стоимости долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках в размере совокупного убытка от обесценения, возникшего в результате превышения справедливой стоимости над ценой приобретения акций.

Обесценение активов – Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам включают некотируемые долевого инструмента, 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Реклассификация финансовых активов – непроеизводные финансовые активы (кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки по первоначальному признанию) могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при соблюдении следующих условий:

- Финансовые активы, которые могли бы подпадать под определение займа или дебиторской задолженности по первоначальному признанию (в случае, если данные финансовые активы не должны были быть классифицированы как предназначенные для торговли), могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при наличии намерений и возможностей удерживать эти финансовые активы в обозримом будущем или до погашения, и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые могли бы подпадать под определение займа или дебиторской задолженности по первоначальному признанию) могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки в исключительных случаях.

При реклассификации финансовых активов при соблюдении условий описанных выше, финансовый актив реклассифицируется по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, на тот момент отраженный в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой балансовой стоимостью или амортизированной стоимостью, где применимо.

Инвестиции в ассоциированные компании – Ассоциированной компанией является компания, на которую Группа имеет возможность оказывать значительное влияние, но не являющаяся ни дочерней компанией, ни совместным предприятием. Значительное влияние – возможность участия в принятии решений в рамках финансовой политики и оперативной политики объекта инвестирования, но не контроль или совместный контроль над этими политиками. Результаты, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в эти консолидированные финансовые отчеты, с использованием долевого метода бухгалтерского учета.

Инвестиции в ассоциированные компании указаны в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости и скорректированы на гудвил и на изменения в доле чистых активов ассоциированной компании, принадлежащей Группе, после даты приобретения за минусом обесценения в стоимости инвестиций. Убытки ассоциированных компаний сверх доли Группы не признаются.

Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями сторнируется соразмерно долям владения Группы в чистых активах этих компаний. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями сторнируется против инвестиций в ассоциированные компании. Нереализованные убытки сторнируются по аналогии с нереализованной прибылью, за исключением того, что они могут быть сторнированы лишь, до появления признаков обесценения.

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении 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. 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). Переоценка осуществляется на достаточно регулярной основе с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке.

Любое увеличение стоимости земли и зданий, которые используются для предоставления услуг или в административных целях, 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.

Амортизация переоцененных зданий отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация, относящаяся к переоцененным 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/(накопленного 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	От 20 до 50 лет
Транспортные средства и прочее оборудование	От 3 до 7 лет
Нематериальные активы	От 3 до 7 лет

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Обесценение активов – Основные средства и нематериальные активы 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 в соответствующем периоде за исключением нефинансовых активов, отражаемых по переоцененной стоимости, при этом убытки от обесценения отражаются в капитале. При наличии объективного свидетельства, что убыток от переоценки впоследствии был восстановлен, балансовая стоимость такого актива (или генерирующей единицы) увеличивается до расчетной величины возмещаемой стоимости, но лишь при условии, что балансовая стоимость актива (или генерирующей единицы) не превышает такую балансовую стоимость, которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в предыдущие периоды. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в отчете о прибылях и убытках, до тех пор, пока соответствующий актив не будет учтен по переоцененной стоимости, когда восстановление убытка от обесценения будет учитываться как положительная переоценка.

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.

Финансовый лизинг – Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Инвестиционная недвижимость, включающая офисные и коммерческие здания, представляет собой недвижимость, удерживаемую с целью получения арендной платы или приращения капитала. Инвестиционная недвижимость первоначально учитывается по стоимости приобретения включая затраты на приобретение. Впоследствии она оценивается по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками. Справедливая стоимость определяется на достаточно регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости. Прибыли или убытки, возникающие в связи с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за период, в котором они возникают.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Активы, имеющиеся в наличии для продажи – представлены внеоборотными активами или группами выбытия, включающими активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, они оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

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.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 банков и Центрального Банка Российской Федерации 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.

Выпущенные ценные бумаги и облигации 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.

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.

Все прочие производные 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, отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

Такие обязательства включают резервы на потери по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам в составе статьи «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма резерва определяется как наилучшая оценка стоимости, которая требуется для урегулирования текущего обязательства на конец текущего периода, принимая во внимание риски и неопределенности относительно данного обязательства, при этом резерв рассчитывается на основе метода дисконтированных денежных потоков.

При наличии достаточной вероятности притока экономических выгод и при условии возможности оценки выгод с достаточной степенью надежности, данная сумма выгод распознается как актив.

Условные активы и обязательства – Условное обязательство – это возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем Группы. Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в соответствующем комментарии при наличии более чем отдаленной вероятности оттока экономических выгод. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. Условные активы 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. При расчете эффективной процентной ставки Группа рассчитывает все денежные потоки, принимая во внимания все договорные условия финансового инструмента, но исключая будущие убытки, связанные с кредитованием.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, рассматриваемые 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 рубли – Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, пересчитываются в российские рубли 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, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой и в чистую прибыль по операциям с драгоценными металлами.

Активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, пересчитываются в российские рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Выручка и затраты от операций с иностранной валютой пересчитываются в российские рубли по среднему обменному курсу, кроме тех случаев, когда средний курс примерно равен курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в российские рубли операций с иностранной валютой отражаются прямо в капитале и входят в состав прибыли или убытка в результате выбытия.

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Рубль/доллар США	30.4769	30.2442
Рубль/евро	40.3331	43.3883
Рубль/золото (1 унция)	42,980.0482	33,389.5968
Рубль/серебро (1 унция)	933.5074	513.8490

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.

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Зачет финансовых активов и обязательств – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в консолидированном отчете о финансовом положении 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.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и сумм доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду. Руководство Группы осуществляет оценки и допущения на постоянной основе. Оценки руководства Группы основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными при данных обстоятельствах. Фактические данные могут отличаться от этих оценок и допущений. Следующие оценки и допущения являются наиболее существенными при представлении финансового положения и результатов деятельности Группы:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	6,211,864	6,416,796
Земля, здания и сооружения по переоцененной стоимости	3,856,630	4,004,183

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам – Группа оценивает возможность обесценения кредитов на регулярной основе. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (ii) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Группа использует суждение руководства для оценки суммы убытка от обесценения в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе предыдущего опыта работы, поведения клиента в предшествующих периодах, имеющихся данных, указывающих на негативные изменения в статусе погашения задолженности взаимосвязанными заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением ими обязательств по активам. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Земля и здания по переоцененной стоимости – Определенное имущество (земля и здания) оценивается по переоцененной стоимости. Дата последней переоценки – 31 декабря 2010 года. Предварительно назначенная дата следующей переоценки – 31 декабря 2011 года.

Впервые примененные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности. Сведения о прочих стандартах и интерпретациях, впервые примененных при подготовке данной отчетности, которые не оказали влияния на представленные в ней финансовые показатели, приводятся в разделе «Новые стандарты и интерпретации, оказывающие влияние на представленные в отчете финансовые результаты или финансовое положение».

Новые и пересмотренные МСФО, оказывающие влияние на представленные в отчете финансовые результаты и/или финансовое положение

МСФО 3 (пересмотренный в 2008 году) «Сделки по объединению бизнеса»

Согласно соответствующим переходным положениям МСФО 3 (2008) был применен в отчетном году в отношении сделок по объединению бизнеса, датированных не ранее 1 января 2010 года, без изменения сравнительных показателей отчетности. Применение стандарта оказало влияние на учет сделок по объединению бизнеса в отчетном году.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Влияние применения МСФО 3(2008) было следующим:

- МСФО 3(2008) разрешает выбор способа оценки неконтрольных долей владения (также – «НДВ», ранее применялся термин «доли миноритарных акционеров») на дату приобретения по их справедливой стоимости или в соответствующей пропорции от стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. В текущем году при учете приобретения дочернего предприятия ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» Группа приняла решение оценивать неконтрольные доли владения по справедливой стоимости на дату приобретения. Гудвил, признанный в отношении данного приобретения, отражает влияние разницы между справедливой стоимостью неконтрольных долей владения и их пропорциональной долей в признанной в учете стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса.
- МСФО 3 (2008) меняет требования к признанию и последующему учету обусловленного вознаграждения. Раньше обусловленное вознаграждение признавалось на дату приобретения, только если выплата обусловленного вознаграждения была высоковероятна и его величину можно было надежно оценить; любые последующие корректировки стоимости обусловленного вознаграждения в любом случае относились на стоимость приобретения. Согласно пересмотренному Стандарту обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения, а последующие корректировки относятся на стоимость приобретения, только если они возникают в результате уточнения информации о справедливой стоимости на дату приобретения в течение «периода оценки» (максимум 12 месяцев с даты приобретения). Все прочие последующие корректировки обусловленного вознаграждения, классифицированного в качестве актива или обязательства, относятся на прибыли или убытки.
- В случае наличия взаиморасчетов между Группой и приобретенной компанией, возникших до даты сделки по объединению бизнеса, согласно МСФО 3 (2008) они относятся на прибыли или убытки.
- МСФО 3 (2008) требует учитывать затраты, связанные с приобретением, отдельно от самой сделки по объединению бизнеса, что, как правило, ведет к списанию данных затрат на расходы в момент возникновения, тогда как ранее они учитывались как часть стоимости приобретения.

В частности данные дополнения применялись перспективно с 1 января 2010 года в соответствии с применимыми переходными положениями и повлияли на учет приобретения ООО «Югра-Лизинг» и ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» в текущем году. Принятие данных дополнений не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность группы.

На финансовые результаты будущих периодов могут оказать влияние возможные убытки от обесценения, связанные с увеличением гудвила, а также изменения справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, отраженного в составе финансовых обязательств.

МСБУ 27 (пересмотренный в 2008 году) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»

Применение МСБУ 27(2008) привело к изменению учетной политики Группы в отношении изменений долей владения в дочерних предприятиях.

В частности, пересмотренный Стандарт оказал влияние на учетную политику Группы в отношении изменений в долях владения в дочерних предприятиях, не приводящих к потере контроля. В прошлые периоды, ввиду отсутствия особых требований МСФО, увеличение долей владения в дочерних предприятиях учитывалось так же, как приобретение новых дочерних предприятий, то есть признавался гудвил или доход от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости. При уменьшении долей владения в дочерних предприятиях, не приводящем к утрате контроля, разница между полученным вознаграждением и корректировкой неконтрольных долей владения относилась на прибыль или убыток. Согласно МСБУ 27 (2008) все такие увеличения или уменьшения отражаются в собственном капитале и не влияют ни на гудвил, ни на прибыль (убыток).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В случае утраты контроля над дочерним предприятием в результате сделки, события или других обстоятельств пересмотренный Стандарт требует прекратить признание всех активов, обязательств и неконтрольных долей владения, списав их балансовую стоимость, и признать справедливую стоимость полученного вознаграждения. Оставшаяся доля в бывшем дочернем предприятии признается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. Возникающая разница отражается в составе прибылей или убытков.

Группа применила данные изменения учетной политики без изменения сравнительных данных с 1 января 2010 года в соответствии с применимыми переходными положениями.

Применение пересмотренного стандарта оказало влияние на учет продажи части доли Группы в ЗПИФ ХМБ-Капитал и последующего обратного выкупа этой доли в текущем году. Изменение в политике привело к возникновению убытка в размере 12,805 тыс. рублей, отнесенного на капитал, как результат подобных операций.

Применение Группой новых и пересмотренных МСФО, не оказавшее существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации также впервые применены при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих сделок.

Поправки к МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

Поправками к МСФО 5 поясняется, что требования к раскрытию информации МСФО, отличных от МСФО 5, не применяются к долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, за исключением случаев, когда такие МСФО требуют (а) раскрытия конкретной информации по долгосрочным активам (или группам выбывающих активов), классифицированным как предназначенные для продажи или прекращаемая деятельность, или (б) раскрытия информации об оценке стоимости активов и обязательств группы выбывающих активов, которая не входит в объем требований по оценке стоимости МСФО 5, и при этом такая информация еще не представлена в консолидированной финансовой отчетности. Информация, раскрываемая в данной консолидированной финансовой отчетности, была скорректирована с учетом данных поправок.

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году)

В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году

Применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году)

Поправками к МСФО 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала,¹ либо в примечаниях к финансовой отчетности.¹

Поправки к МСФО 7 *Раскрытие информации – Передача финансовых активов*²

МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году) *Финансовые инструменты*³

МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) *Раскрытие информации о связанных сторонах*¹

Поправки к МСБУ 32 *Классификация выпуска прав*⁵

Поправки к КИМСФО 14 *Предварительная оплата минимальных требований к фондированию*¹

КИМСФО 19 *Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами*⁴

«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1, описанных выше)⁶

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года как применимо.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства,

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Совет директоров предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Совет директоров не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Группой передачам финансовых активов. В то же время, если Группа будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Группу, поскольку Группа не связана с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной консолидированной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Группа не заключала каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Группа будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Группа не заключала подобных сделок. В то же время, если Группа заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевого инструмента будут признаваться в отчете о прибылях или убытках.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Изменение классификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год, были произведены изменения в части реклассификации, объединения, отражения некоторых позиций отдельно для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего периода дает лучшее представление о финансовом положении Группы. В тех же целях были внесены определенные изменения в соответствующие комментарии, также как и в классификации детальных расшифровок, представленных в отдельных комментариях к консолидированной финансовой отчетности.

4. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Информация о приобретении дочерних компаний представлена следующим образом:

	<u>Основная деятельность</u>	<u>Дата приобретения</u>	<u>Приобретенная доля акций, %</u>	<u>Стоимость приобретения</u>
ООО «Югра-Лизинг»	Финансовый лизинг	26.03.2010	100.00%	6,095
ООО «ГПФ»	Строительство зданий и сооружений	26.03.2010	1.00%	14
ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	Банковская деятельность	13.07.2010	49.76%	57,340

В апреле 2010 года Группа приобрела долю в размере 100% уставного капитала ООО «Югра-Лизинг» за 6,095 тыс. рублей.

В июне 2010 года Группа приобрела за 14 тыс. рублей 1% акций ООО «ГПФ», в которой ООО «Югра-Лизинг» владеет 99%.

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 128,321 тыс. рублей и убыток в прочих составляющих совокупной прибыли в сумме 435 тыс. рублей. В июле 2010 года Группа дополнительно приобрела 49.76% акций ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» за 57,340 тыс. рублей и тем самым увеличила свою долю участия с 25.37% по состоянию на 31 декабря 2009 года до 75.13% по состоянию на 31 декабря 2010 года (Комментарий 5). Справедливая стоимость акций ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк», принадлежащих Группе непосредственно перед датой приобретения доли 25.37% составила 132,720 тыс. рублей. Справедливая стоимость пакета акций ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» перед датой приобретения дополнительной доли акций (49.76%), определялась по стоимости чистых активов и составила 88,973 тыс. рублей. Прибыль в сумме 18,829 тыс. рублей была признана как результат пересчета до справедливой стоимости доли Группы в капитале ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк», принадлежащей Группе перед приобретением, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве прибыли от переоценки доли ассоциированной компании.

В 1 квартале 2010 года Группа приобрела 100% паев ЗПИФ ХМБ-Капитал. Стоимость приобретения составила 2,098,178 тыс. рублей.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Активы и обязательства дочерних компаний на дату приобретения представлены следующим образом:

	ООО «Югра-Лизинг» и ООО «ГПФ»	ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	Итого
Активы			
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	432,586	432,586
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	39,821	39,821
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	145,073	1,958,990	2,104,063
Ссуды, предоставленные клиентам	2,828,209	2,584,444	5,412,653
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	357,403	357,403
Прочие активы	658,874	102,680	761,554
	<u>3,632,156</u>	<u>5,475,924</u>	<u>9,108,080</u>
Внеоборотные активы			
Основные средства и нематериальные активы	130	725,229	725,359
Требования по отложенному налогу на прибыль	5,050	-	5,050
	<u>5,180</u>	<u>725,229</u>	<u>730,409</u>
Итого активы	<u>3,637,336</u>	<u>6,201,153</u>	<u>9,838,489</u>
Текущие обязательства			
Средства банков и Центрального банка РФ	3,381,863	867	3,382,730
Средства клиентов	36,604	5,532,042	5,568,646
Выпущенные ценные бумаги	-	10,619	10,619
Прочие обязательства	146,346	59,855	206,201
	<u>3,564,813</u>	<u>5,603,383</u>	<u>9,168,196</u>
Нетекущие обязательства			
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	7,034	71,499	78,533
Субординированные займы	-	175,611	175,611
	<u>7,034</u>	<u>247,110</u>	<u>254,144</u>
Итого обязательства	<u>3,571,847</u>	<u>5,850,493</u>	<u>9,422,340</u>
Итого справедливая стоимость	<u>65,489</u>	<u>350,660</u>	<u>416,149</u>

В течение периода с даты приобретения до отчетной даты совокупный доход от операций приобретенных дочерних компаний, за вычетом внутригрупповых доходов и расходов, составил 1,263,029 тыс. рублей, совокупный финансовый результат, за вычетом внутригрупповых доходов и расходов, в отношении прибыли и убытков Группы составил 229,375 тыс. рублей и финансовый результат в отношении прочей совокупной прибыли, составил 99,610 тыс. рублей.

Если бы указанное выше объединение бизнеса вступило в силу с 1 января 2010 года, доходы Группы от основной деятельности составили бы 19,533,941 тыс. рублей, прибыль за год от основной деятельности составила бы 2,487,690 тыс. рублей, и прочая совокупная прибыль составила бы 143,245 тыс. рублей. По мнению Руководства Группы, данные ориентировочные цифры отражают приблизительную оценку финансового результата объединенной Группы в годовом исчислении и обеспечивают базу для сравнения в будущие периоды.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Результаты коммерческой деятельности приобретенных дочерних предприятий оказывают на все сегменты бизнеса и раскрываются в Комментарии 36.

Справедливая стоимость, балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение и сумма, не ожидаемая к получению, представлены следующим образом:

	Справедливая стоимость	Контрактная стоимость	Сумма, не ожидаемая к получению
Активы			
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	18,471	18,471	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	2,104,063	2,104,063	-
Ссуды, предоставленные клиентам	5,412,653	6,854,165	1,239,745
Прочие активы	761,554	730,663	25,304
	8,296,741	9,707,362	1,265,049

Отток денежных средств Группы при покупке дочерних компаний составил:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Оплачено денежными средствами	63,449
Приобретено денежных средств и их эквивалентов	(657,321)
Итого	(593,872)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

5. ПРЕВЫШЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ПРИОБРЕТЕННОЙ КОМПАНИИ НАД СТОИМОСТЬЮ ИНВЕСТИЦИЙ

В 2010 году в результате приобретения ООО «Югра-Лизинг», ООО «ГПФ» и ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» был признан доход в сумме 59,380 тыс. рублей и 117,138 тыс. рублей соответственно как результат превышения стоимости чистых активов над стоимостью инвестиций:

	ООО «Югра-Лизинг» и ООО «ГПФ»	ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	Итого
Стоимость приобретения	6,109	57,340	63,449
С учетом доли миноритарных акционеров (24.87% в ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк») (Комментарий 6)	-	87,209	87,209
С учетом справедливой стоимости доли перед датой приобретения	-	88,973	88,973
За вычетом справедливой стоимости чистых активов (Комментарий 4)	(65,489)	(350,660)	(416,149)
Итого превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	(59,380)	(117,138)	(176,518)

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств на дату приобретения определялась независимым оценщиком, привлеченным Группой. Доход от приобретения ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк», в основном, связан с отражением лицензии и клиентской базы, которые не были отражены в отчете о финансовом положении ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» на дату приобретения.

6. ДОЛЯ МИНОРИТАРНЫХ АКЦИОНЕРОВ

Доля миноритарных акционеров представлена следующим образом:

	ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»
1 января 2010 года	-
Эффект увеличения доли в дочерних компаниях за счет покупки акций миноритарными акционерами (Комментарий 5)	87,209
Убыток, приходящийся на долю миноритарных акционеров	(55,498)
31 декабря 2010 года	31,711

При приобретении ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» Группа приняла решение определить долю миноритарных акционеров равной стоимости соответствующей доли чистых активов на дату приобретения.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

7. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,024,993	11,920,258
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,466,262	2,083,329
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,484	190,035
Итого процентные доходы	14,670,739	14,193,622
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	11,491,415	11,556,348
Проценты по ссудам и средствам в банках	377,695	363,910
Доход от лизинговых операций	155,883	-
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,024,993	11,920,258
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,466,262	2,083,329
Итого процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,466,262	2,083,329
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предназначенным для торговли	179,484	190,035
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179,484	190,035
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,586,660	8,913,860
Итого процентные расходы	8,586,660	8,913,860
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	5,147,441	4,240,505
Проценты по облигациям	494,083	415,407
Проценты по векселям выпущенным	1,695,899	1,138,213
Проценты по субординированным займам	539,931	546,740
Проценты по средствам банков и Центрального банка РФ	709,306	2,572,995
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	8,586,660	8,913,860
Чистый процентный доход	6,084,079	5,279,762

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предназначенными для торговли	217,538	852,094
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	536,097	67,533
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	303,990	(95,592)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,057,625	824,035

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	272,173	657,787
Курсовые разницы, нетто	373,904	447,528
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	646,077	1,105,315

Значительные суммы курсовых разниц в 2009 году обусловлены высокой волатильностью обменных курсов.

10. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	2,174	(33,245)
Курсовые разницы, нетто	(1,051,012)	(439,362)
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(1,048,838)	(472,607)

Убыток по операциям с драгоценными металлами является результатом переоценки кредиторской задолженности прочим банкам, выраженной в драгоценных металлах. Данный убыток был покрыт за счет прибыли, полученной от операций с деривативами, выраженными в драгоценных металлах, используемых Группой в целях регулирования открытой позиции по драгоценным металлам.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

11. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	1,043,041	731,554
Кассовые операции	806,408	606,569
Предоставление гарантий	217,041	119,821
Брокерские операции	72,237	54,828
Документарные операции	20,721	21,490
Прочее	47,944	99,791
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2,207,392	1,634,053
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	(432,464)	(213,478)
Кассовые операции	(18,744)	(17)
Прочие	(2,469)	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(453,677)	(213,495)
Итого чистый комиссионный доход	1,753,715	1,420,558

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль от реализации внеоборотных активов для продажи	40,268	-
Доходы от операций с памятливыми монетами	16,564	19,167
Доход от аренды	16,276	9,689
Штрафы полученные	9,993	220
Доход по досрочно изъятым депозитам	3,391	16,674
Дивиденды полученные	1,895	5,971
Прочее	12,579	2,927
Всего прочие доходы	100,966	54,648

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Заработная плата и премии	2,387,218	2,053,245
Расходы на хозяйственную деятельность	459,312	374,531
Единый социальный налог	381,321	308,919
Амортизация основных средств и нематериальных активов	349,765	284,237
Переоценка земли и зданий	286,455	63,977
Налоги, кроме налога на прибыль	232,853	192,410
Платежи в фонд страхования вкладов	175,341	124,599
Техническое обслуживание основных средств	175,115	113,679
Охрана	123,659	59,814
Расходы на благотворительные цели	111,998	99,941
Телекоммуникации	98,385	99,970
Текущая аренда	97,752	83,957
Расходы на рекламу	66,772	51,874
Расходы на страхование	54,635	20,326
Плата за профессиональные услуги	48,233	11,230
Переоценка внеоборотных активов	18,077	-
Представительские расходы	5,131	3,405
Прочие расходы	45,015	14,217
Итого операционные расходы	5,117,037	3,960,331

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2010 и 2009 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	Сумма налога по ставке 20%	31 декабря 2009 года	Сумма налога по ставке 20%
Вычитаемые временные разницы:				
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	220	44	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	830,250	166,050	3,135,060	627,012
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые в капитале	4,795	959	440	88
Основные средства и нематериальные активы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках	343,985	68,797	-	-
Прочие активы	55,795	11,159	142,915	28,583
Драгоценные металлы	-	-	440	88
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	529,956	105,991	286,540	57,308
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	10,250	2,050	18,150	3,630
Средства клиентов	36,450	7,290	-	-
Векселя выпущенные	25	5	226,430	45,286
Прочие обязательства	487,804	97,561	167,045	33,409
Итого вычитаемые временные разницы	2,299,530	459,906	3,977,020	795,404
Налогооблагаемые временные разницы:				
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	-	3,735	747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	914,880	182,976	190,975	38,195
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые в капитале	345,353	69,071	379,995	75,999
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые в отчете о прибылях и убытках	185,012	37,002	1,694,595	338,919
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	2,535	507
Основные средства и нематериальные активы, отражаемые в капитале	1,092,110	218,422	1,347,505	269,501
Основные средства и нематериальные активы, отражаемые в отчете о прибылях и убытках	443,350	88,670	20,340	4,068
Средства клиентов	-	-	65	13
Векселя выпущенные	245,215	49,043	-	-
Облигации	1,470	294	-	-
Субординированные займы	9,735	1,947	36,595	7,319
Итого налогооблагаемые временные разницы	3,237,125	647,425	3,676,340	735,268
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(937,595)	(187,519)	300,680	60,136
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке, действующей с 1 января 2009 года (20%)	(187,519)	-	60,136	-
Чистые отложенные налоговые обязательства (после зачета)	(201,310)	-	(704)	-
Чистые отложенные налоговые активы (после зачета)	13, 791	-	60,840	-

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налога на прибыль	3,780,190	811,354
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог по установленной ставке	756,038	162,271
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(1,212)	(2,540)
Налог, удержанный за рубежом и подлежащий (возмещению)/зачету из бюджета РФ в будущих периодах	8,742	11,064
Корректировка налога на прибыль за за прошлые отчетные периоды	175	(17,988)
Прибыль от превышения чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций и от переоценки доли ассоциированной компании	(39,069)	-
Расходы, не учитываемые для целей налогообложения:		
- Проценты по привлеченным средствам	1,836	48
- Проценты по выпущенным векселям	-	27,877
- Благотворительность и спонсорство	400	19,989
- Убыток ЗПИФ ХМБ-Капитал	15,791	-
- Прочие расходы, не учитываемые для целей налогообложения	17,988	15,081
Расход по налогу на прибыль	760,689	215,802
	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	538,300	244,468
Возникновение и списание временных разниц	213,647	(39,730)
Налог, удержанный за рубежом и подлежащий зачету из бюджета РФ в будущих периодах	8,742	11,064
Расход по налогу на прибыль	760,689	215,802

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	(704)	-
Отложенные налоговые обязательства приобретенных дочерних компаний на дату приобретения	(78,533)	-
Изменение отложенных налоговых обязательств, отражаемых в капитале	64,918	(197)
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль за отчетный период	(186,991)	(507)
На конец периода	(201,310)	(704)

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Требования по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	60,840	1,007,842
Требования по отложенному налогу на прибыль приобретенных дочерних компаний на дату приобретения	5,050	-
Изменение требований по отложенному налогу, отражаемых в капитале	(25,443)	(987,239)
(Уменьшение)/увеличение активов по отложенному налогу на прибыль в отчетном периоде	(26,656)	40,237
На конец периода	13,791	60,840

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства в кассе	5,551,803	4,324,052
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	2,966,536	4,688,437
Всего денежных средств и средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	8,518,339	9,012,489

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

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	8,518,339	9,012,489
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах (Комментарий 20)	5,798,397	7,176,411
Всего денежных средств и их эквивалентов	14,316,736	16,188,900

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

16. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 951,257 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 636,078 тыс. рублей). Группа не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

17. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Золото в хранилище	12,658	15,709
Серебро в хранилище	3,263	1,248
Прочие драгоценные металлы в хранилище	2	-
Итого драгоценные металлы	15,923	16,957

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа	1,816,972	2,267,075
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	1,816,972	2,267,075
Итого производные финансовые инструменты (Комментарий 19)	915,680	408,486
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,732,652	2,675,561

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 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа могут быть представлены следующим образом:

Номинальная стоимость и дополнительные платежи	Валюта номинала	Рублевый эквивалент	Дата погашения	Ставка купонного дохода	Базовые облигации	31 декабря 2010 года Балансовая стоимость
	20 млн. долл. США	609,538	20 марта 2011 года	ЛИБОР+ 12.75% в год	ОАО Банк ВТБ, ОАО Вымпелком, ОАО Северсталь	676,654
	20 млн. долл. США	609,538	20 декабря 2011 года	6-месячный ЛИБОР+ 6.6% в год	ОАО Газпром, ОАО Северсталь, ОАО Евразхолдинг, ОАО Мобильные телесистемы, ОАО Вымпелком	574,914
	10 млн. долл. США	304,769	20 ноября 2012 года	ЛИБОР+ 12.5% в год	ОАО ТНК-ВР, ОАО Евразхолдинг, ОАО Мобильные телесистемы, ОАО Роснефть	278,964
	10 млн. долл. США	304,769	20 декабря 2011 года	6-месячный ЛИБОР+ 9.25% в год	ОАО ТНК-ВР, ОАО Северсталь, ОАО Альфа-банк, ОАО Вымпелком	286,440
						1,816,972

Номинальная стоимость и дополнительные платежи	Валюта номинала	Рублевый эквивалент	Дата погашения	Ставка купонного дохода	Базовые облигации	31 декабря 2009 года Балансовая стоимость
	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	ОАО ТНК-ВР, ОАО Евразхолдинг, ОАО Мобильные телесистемы, ОАО Роснефть	241,306
						2,267,075

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

Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа были определены Группой в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, так как указанные инструменты содержат встроенные производные финансовые инструменты, которые существенно изменяют потоки денежных средств, которые при их отсутствии ожидалось бы.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

19. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные сделки	(75,243,886)	791,470	(416,346)	(29,640,252)	133,474	(90,580)
Контракты на совершение операций с драгоценными металлами						
Форвардные сделки	(804,565)	3,650	(3,458)	(2,659,921)	24,588	(54)
Контракты на совершение операций с ценными бумагами						
Форвардные сделки	(122,024)	1,144	-	(796,197)	29,235	-
Прочие производные инструменты:						
Сделки своп	(4,574,193)	119,416	(110,152)	(2,964,881)	221,189	(208,523)
Итого производные финансовые инструменты		915,680	(529,956)		408,486	(299,157)

Форвардные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Форвардные контракты также приводят к рыночному кредитному риску.

Сделки своп

Сделки своп – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления рисками процентных ставок и представляют собой обмен процентными платежами за фиксированную сумму, амортизируемую в течение срока и номинированную в валюте. Группа использует процентные свопы для обмена фиксированных процентных ставок на плавающие процентные свопы и наоборот. Плавающая процентная ставка связана с базовой процентной ставкой ЛИБОР применительно к различным временным периодам.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

20. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды банкам	16,064,000	5,479,867
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях (Комментарий 15)	5,798,397	7,176,411
Гарантийные депозиты по расчетам с пластиковыми картами	359,039	310,674
Средства в кредитных организациях и расчетных центрах, выраженные в золоте	721	370,286
	<u>22,222,157</u>	<u>13,337,238</u>
Резерв под обесценение	(664)	(21)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	<u>22,221,493</u>	<u>13,337,217</u>

Информация о движении резерва под обесценение средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
По состоянию на 1 января	<u>21</u>	<u>-</u>
Формирование резервов под обесценение	643	114
Списание активов	-	(93)
По состоянию на 31 декабря	<u>664</u>	<u>21</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года корреспондентские счета в банках стран ОЭСР составляли 735,267 тыс. руб. и 2,764,912 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и другим финансовым организациям, входят гарантийные депозиты, размещенные Группой для своих операций по пластиковым картам, на сумму 359,039 тыс. руб. и 310,674 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой были размещены средства в двух кредитных организациях, требования к каждой из которых превышали 10% ее капитала, на общую сумму 10,651,328 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: в двух кредитных организациях на общую сумму 4,558,891 тыс. рублей, соответственно).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	51,182,988	49,618,956
Кредиты, выданные малому бизнесу	9,912,839	4,810,002
Кредиты, выданные бюджетам различных уровней	2,153,760	1,209,881
Кредиты, выданные среднему бизнесу	2,209,676	1,538,391
Чистые инвестиции в лизинг	1,170,223	-
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	66,629,486	57,177,230
Кредиты, выданные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	14,142,597	13,090,707
Потребительские кредиты	7,671,563	4,644,111
Кредиты на покупку транспортных средств	1,975,392	1,599,664
Кредитные карты	1,444,183	747,876
Кредиты, выданные физическим лицам-работникам бюджетных организаций на потребительские цели	253,479	196,426
Всего кредитов, выданных физическим лицам	25,487,214	20,278,784
Кредиты, выданные по договорам обратного РЕПО	14,928,156	8,965,783
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	107,044,856	86,421,797
Резерв под обесценение	(6,211,864)	(6,416,796)
Кредиты, выданные клиентам, после вычета резерва под обесценение	100,832,992	80,005,001

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется Группой на основании системы оценки внутренних кредитных качеств, присвоенных заемщикам, учитывающей вероятность дефолта заемщика, т.е. вероятность, что контрагент не погасит проценты, основной долг и другие обязательства Группе.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска и классификация ссуд, предоставленных Группой юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты бюджетам различных уровней				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2,153,760	-	2,153,760	-
Итого кредитов бюджетам различных уровней	2,153,760	-	2,153,760	-

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты малому бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:	9,487,580	545,472	8,942,108	5.75%
- стандартные непросроченные кредиты	9,424,976	545,188	8,879,788	5.78%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	62,604	284	62,320	0.45%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	28,567	28,567	-	100.00%
- просроченные менее 90 дней	69,526	56,064	13,462	80.64%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	58,436	54,469	3,967	93.21%
- просроченные более, чем 1 год	268,730	260,491	8,239	96.93%
Итого обесцененных кредитов	425,259	399,591	25,668	93.96%
Итого кредитов малому бизнесу	9,912,839	945,063	8,967,776	9.53%
Кредиты среднему бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:	2,185,928	9,880	2,176,048	0.45%
- стандартные непросроченные кредиты	1,440,401	3,250	1,437,151	0.23%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	745,527	6,630	738,897	0.89%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные менее 90 дней	10,832	4,446	6,386	41.05%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	884	266	618	30.09%
- просроченные более, чем 1 год	12,032	97	11,935	0.81%
Итого обесцененных кредитов	23,748	4,809	18,939	20.25%
Итого кредитов среднему бизнесу	2,209,676	14,689	2,194,987	0.66%
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:	47,424,370	2,375,924	45,048,446	5.01%
- стандартные непросроченные кредиты	43,288,768	2,123,005	41,165,763	4.90%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	4,135,602	252,919	3,882,683	6.12%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,312,223	245,580	1,066,643	18.71%
- просроченные менее 90 дней	44,382	44,382	-	100.00%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1,447,457	1,266,724	180,733	87.51%
- просроченные более, чем 1 год	954,556	734,551	220,005	76.95%
Итого обесцененных кредитов	3,758,618	2,291,237	1,467,381	60.96%
Итого кредитов корпоративным клиентам	51,182,988	4,667,161	46,515,827	9.12%

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Чистые инвестиции в лизинг				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:	997,684	39,590	958,094	3.97%
- стандартные непросроченные кредиты	997,684	39,590	958,094	3.97%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	171,599	174	171,425	0.10%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	940	293	647	31.17%
Итого обесцененных кредитов	172,539	467	172,072	0.27%
Итого чистых инвестиций в лизинг	1,170,223	40,057	1,130,166	3.42%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	66,629,486	5,666,970	60,962,516	8.51%

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска и классификация ссуд, предоставленных
Группой юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты бюджетам различных уровней				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	1,209,881	-	1,209,881	-
Итого кредитов бюджетам различных уровней	1,209,881	-	1,209,881	-
Кредиты малому бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, из них:	4,502,273	170,535	4,331,738	3.79%
- стандартные непросроченные кредиты	4,402,029	164,473	4,237,556	3.74%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	100,244	6,062	94,182	6.05%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные менее 90 дней	47,443	41,799	5,644	88.10%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	204,561	204,561	-	100%
- просроченные более, чем 1 год	55,725	55,725	-	100%
Итого обесцененных кредитов	307,729	302,085	5,644	98.17%
Итого кредитов малому бизнесу	4,810,002	472,620	4,337,382	9.83%

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты среднему бизнесу				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, из них:	1,528,301	60,139	1,468,162	3.94%
- стандартные непросроченные кредиты	531,370	20,910	510,460	3.94%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	996,931	39,229	957,702	3.93%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные более, чем 1 год	10,090	10,090	-	100%
Итого обесцененных кредитов	10,090	10,090	-	100%
Итого кредитов среднему бизнесу	1,538,391	70,229	1,468,162	4.57%
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, из них:	41,655,242	1,639,146	40,016,096	3.94%
- стандартные непросроченные кредиты	38,516,557	1,515,638	37,000,919	3.94%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	3,138,685	123,508	3,015,177	3.94%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	6,671,501	3,078,772	3,592,729	46.15%
- просроченные менее 90 дней	1,042,404	330,157	712,247	31.67%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	166,989	97,711	69,278	58.51%
- просроченные более, чем 1 год	82,820	82,820	-	100%
Итого обесцененных кредитов	7,963,714	3,589,460	4,374,254	45.07%
Итого кредитов корпоративным клиентам	49,618,956	5,228,606	44,390,350	10.54%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	57,177,230	5,771,455	51,405,775	10.09%

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 объективными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные объективные признаки обесценения выявлены не были.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных малому бизнесу, на основании опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов в прошлых периодах.

В течение 2010 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 1,896,356 тыс. рублей (2009 год: 952,844 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годы.

	31 декабря 2010 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2009 года	Доля от портфеля кредитов, %
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	21,350,326	35.02%	14,222,720	27.67%
Кредиты, обеспеченные залогом прав требования по контрактам	13,684,061	22.45%	7,710,381	15.00%
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	9,039,337	14.83%	8,383,862	16.31%
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	7,439,871	12.20%	5,830,912	11.34%
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	594,474	0.98%	39,566	0.08%
Кредиты, обеспеченные, залогом собственных ценных бумаг Банка	9,023	0.01%	578,907	1.13%
Необеспеченные кредиты	8,845,424	14.51%	14 639,427	28.47%
	60,962,516	100%	51,405,775	100%

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 Группы. Они включают 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 необходимо учитывать, что залог может считаться 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.

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 ценным бумагам объектам недвижимости, транспортным средствам, машинам и оборудованию.

По состоянию на 31 декабря 2010 года просроченные кредиты или кредиты с индивидуальными признаками обесценения совокупной стоимостью 1,320,802 тыс. рублей имеют обеспечение в виде залога недвижимого имущества справедливой стоимостью 1,659,729 тыс. рублей (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). Остальная часть кредитов с индивидуальными признаками обесценения на сумму 3,059,362 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения (31 декабря 2009 года: 6,375,236 тыс. рублей).

В течение 12 месяцев 2010 года Группа не приобретала активы (недвижимость, транспортные средства) путем получения контроля над залогом, обеспечивающим кредиты, выданные юридическим лицам (31 декабря 2009 года: 156,045 тыс. рублей).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	13,850,885	12,596	13,838,289	0.09%
- Просроченные менее 30 дней	101,002	8,552	92,450	8.47%
- Просроченные 30-90 дней	65,007	14,346	50,661	22.07%
- Просроченные 91-180 дней	24,192	17,919	6,273	74.07%
- Просроченные 181-365 дней	16,799	15,824	975	94.20%
- Просроченные более 365 дней	84,712	84,712	-	100.00%
Итого ипотечных кредитов	14,142,597	153,949	13,988,648	1.09%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	7,340,097	9,434	7,330,663	0.13%
- Просроченные менее 30 дней	48,082	4,027	44,055	8.38%
- Просроченные 30-90 дней	48,955	11,726	37,229	23.95%
- Просроченные 91-180 дней	10,355	8,885	1,470	85.80%
- Просроченные 181-365 дней	38,222	36,396	1,826	95.22%
- Просроченные более 365 дней	185,852	185,852	-	100.00%
Итого потребительские кредиты	7,671,563	256,320	7,415,243	3.34%
Кредиты на покупку транспортных средств				
- Непросроченные	1,829,462	2,889	1,826,573	0.16%
- Просроченные менее 30 дней	25,815	2,611	23,204	10.11%
- Просроченные 30-90 дней	22,766	3,813	18,953	16.75%
- Просроченные 91-180 дней	4,484	2,437	2,047	54.35%
- Просроченные 181-365 дней	11,883	11,586	297	97.50%
- Просроченные более 365 дней	80,982	80,982	-	100.00%
Итого кредитов на покупку транспортных средств	1,975,392	104,318	1,871,074	5.28%
Кредитные карты				
- Непросроченные	1,368,082	2,491	1,365,591	0.18%
- Просроченные менее 30 дней	48,170	1,382	46,788	2.87%
- Просроченные 30-90 дней	6,542	3,027	3,515	46.27%
- Просроченные 91-180 дней	4,955	3,721	1,234	75.10%
- Просроченные 181-365 дней	5,769	5,112	657	88.61%
- Просроченные более 365 дней	10,665	10,665	-	100.00%
Итого кредитных карт	1,444,183	26,398	1,417,785	1.83%
Кредиты, предоставленные на потребительские цели, физическим лицам – работникам бюджетных организаций				
- Непросроченные	247,676	292	247,384	0.12%
- Просроченные менее 30 дней	2,219	165	2,054	7.44%
- Просроченные 30-90 дней	182	50	132	27.47%
- Просроченные 91-180 дней	305	305	-	100.00%
- Просроченные 181-365 дней	617	617	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	2,480	2,480	-	100.00%
Итого кредитов, предоставленных на потребительские цели, физическим лицам – работникам бюджетных организаций	253,479	3,909	249,570	1.54%
Всего кредитов физическим лицам	25,487,214	544,894	24,942,320	2.14%

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 резервов 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%
- Просроченные 181-365 дней	56,865	56,865	-	100%
- Просроченные более 365 дней	40,825	40,825	-	100%
Итого 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%
- Просроченные 181-365 дней	39,338	39,338	-	100%
- Просроченные более 365 дней	99,243	99,243	-	100%
Итого 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%
- Просроченные 181-365 дней	27,481	27,481	-	100%
- Просроченные более 365 дней	11,950	11,950	-	100%
Итого 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%
- Просроченные более 365 дней	4,222	4,222	-	100%
Итого кредитных карт	747,876	29,747	718,129	3.98%
Кредиты, выданные физическим лицам-работникам бюджетных организаций на потребительские цели				
- 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%
- Просроченные 181-365 дней	405	405	-	100%
- Просроченные более 365 дней	3,315	3,315	-	100%
Итого кредитов, выданных физическим лицам-работникам бюджетных организаций на потребительские цели	196,426	5,192	191,234	2.64%
Всего кредитов 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 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов в прошлых периодах.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	31 декабря 2010 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2009 года	Доля от портфеля кредитов, %
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	10,177,333	40.80%	10,003,988	50.95%
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	9,415,809	37.75%	6,860,858	34.95%
Кредиты, обеспеченные залогом имущества	1,695,174	6.80%	1,216,295	6.20%
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,586,885	6.36%	67,300	0.34%
Необеспеченные кредиты	2,067,119	8.29%	1,485,002	7.56%
	24,942,320	100.00%	19,633,443	100.00%

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

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.

В течение 12 месяцев года, закончившегося 31 декабря 2010 года Банк реализовал часть ипотечных кредитов Агентству по ипотечному жилищному кредитованию (далее – «АИЖК») и Новосибирскому региональному оператору ОАО АИЖК – ОАО «НОВАИК» в соответствии с условиями их программы рефинансирования ипотечных кредитов. Балансовая стоимость реализованных кредитов составила 297,288 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 54,852 тыс. рублей). Реализованные кредиты находятся на обслуживании у Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в кредитном портфеле Группы находились кредиты шести заемщиков на сумму 22,016,322 тыс. рублей, доля каждого из которых превышала 10% ее капитала.

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	12,556,200	15,610,742	6,458,527	7,775,160
Облигации российских банков	525,500	524,350	1,541,384	1,937,561
Корпоративные еврооблигации	1,014,124	1,005,107	658,930	733,150
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	306,942	302,442
Векселя российских компаний	832,332	840,130	-	-
Итого	14,928,156	17,980,329	8,965,783	10,748,313

Ниже представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Физические лица	25,487,215	20,278,784
Компании и физические лица, осуществляющие операции с ценными бумагами	14,928,156	8,965,783
Производство	14,896,352	10,608,541
Лизинг	7,100,671	10,740,599
Недвижимость	5,740,262	4,393,065
Промышленное строительство	5,519,248	3,936,069
Транспорт и связь	5,510,523	4,409,576
Коммерческая недвижимость	5,198,633	838,578
Торговля оптовая	4,503,140	6,078,931
Прочие финансовые компании	3,833,026	1,118,064
Жилищное строительство	2,970,479	5,615,448
Торговля розничная	2,423,506	1,881,891
Услуги	2,410,782	3,186,115
Финансы государственных структур	2,165,300	1,218,909
Сельское хозяйство	1,423,438	1,261,551
Наука	1,236,695	986,692
Чистые инвестиции в лизинг	1,170,223	-
Электроэнергетика	423,683	759,879
Производство вооружения	15,255	-
Прочие	88,269	143,322
Всего кредитов и авансов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	107,044,856	86,421,797
Резерв под обесценение	(6,211,864)	(6,416,796)
Всего кредитов и авансов, выданных клиентам, после вычета резерва под обесценение	100,832,992	80,005,001

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация о движении резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
По состоянию на 1 января	6,416,796	3,328,762
Формирование резервов под обесценение	274,153	3,159,471
Восстановление резерва по проданным кредитам	(416,650)	-
Списание активов	(62,435)	(71,437)
По состоянию на 31 декабря	6,211,864	6,416,796

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2010 года (2009: нет) представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года
Менее одного года	763,301
От одного до пяти лет	654,957
Более пяти лет	6,646
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученных финансовых доходов	1,424,904 (254,681)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,170,223
Текущая часть	595,818
Долгосрочная часть	574,405
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,170,223

В течение 12 месяцев года, закончившегося 31 декабря 2010 года Группа реализовала кредиты юридическим лицам с правом регресса (2009: нет).

Чистый доход от реализации кредитов составил:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Справедливая стоимость полученных средств	1,655,236
Балансовая стоимость за вычетом резерва	(1,246,296)
Чистый доход от реализации кредитов	408,940

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

22. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2009 года
Векселя кредитных организаций	11.3-12.0%	10,902,634	10.0%	4,594,365
Паи инвестиционных фондов	-	5,235,056	-	-
Корпоративные облигации	7.5-13.5%	3,495,305	0.1-21.0%	3,796,192
Еврооблигации Российской Федерации	7.5%	1,215,060	-	-
Корпоративные еврооблигации	5.9-10.0%	1,151,177	6.63-12.0%	5,336,527
Облигации иностранных государств	8.8%	856,152	-	-
Облигации кредитных организаций	7.8-14.9%	776,478	10.5-19.7%	3,266,639
Корпоративные акции	-	394,473	-	1,282,075
Облигации Российской Федерации	6.9-8.0%	209,059	6.9%	36,885
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8.0%	151,369	8.0%	131,255
Еврооблигации кредитных организаций	7.5-8.3%	53,147	7.4%	1,156,135
Еврооблигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	6.5%	21,030	-	-
Корпоративные векселя	-	-	-	3,893
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		24,460,940		19,603,966

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя кредитных организаций представлены процентными и дисконтными ценными бумагами крупных российских банков со сроком погашения от января 2011 года до декабря 2011 года (31 декабря 2009 года: от января до декабря 2010 года).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, составляет от июля 2012 года до декабря 2036 года (31 декабря 2009 года: от февраля 2010 года до декабря 2036 года). Корпоративные облигации балансовой стоимостью 2,606,114 по состоянию на 31 декабря 2010 года были переданы в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО (31 декабря 2009 года: 2,700,540 тыс. рублей) (Комментарий 26).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в иностранной валюте долговые обязательства со сроком погашения в марте 2030 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года еврооблигации переданы в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО (Комментарий 26).

Корпоративные еврооблигации представляют собой еврооблигации российских компаний. Срок погашения корпоративных еврооблигаций, находящихся у Группы, составляет от июня 2011 года до июня 2015 года (31 декабря 2009 года: от декабря 2010 года до апреля 2018 года). Еврооблигации компаний на общую сумму 1,052,606 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 5,336,527 тыс. рублей) были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками (Комментарий 26). Основным контрагентом прямого РЕПО являлся ЦБ РФ (Комментарий 26).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Облигации иностранных государств представлены облигациями Республики Беларусь со сроком погашения в августе 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года облигации балансовой стоимостью 646,152 тыс. рублей переданы в залог по операциям прямого РЕПО (Комментарий 26).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения от ноября 2011 года до октября 2016 года (31 декабря 2009 года: от марта 2010 года до октября 2016 года), 216,805 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 2,437,065 тыс. рублей) из которых переданы в залог по операциям прямого РЕПО (Комментарий 26).

Корпоративные акции представляют собой обращающиеся на организованном рынке акции российских компаний, а также прочие инвестиции в некотируемые долевые инструменты. На балансе Группы инвестиции в некотируемые долевые инструменты составили 390,176 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 390,176 тыс. рублей).

Облигации Российской Федерации (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения от ноября 2021 года до февраля 2036 года (31 декабря 2009 года: в феврале 2036 года).

Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований представлены облигациями Правительства Московской области со сроком погашения в апреле 2014 года.

Еврооблигации кредитных организаций представлены долговыми обязательствами кредитных организаций РФ и Республики Казахстан со сроком погашения от октября до ноября 2011 года (31 декабря 2009 года: в сентябре 2014 года). По состоянию на 31 декабря 2009 года еврооблигации переданы в качестве залога по соглашениям прямого РЕПО (Комментарий 26).

Еврооблигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований представляют собой номинированные в иностранной валюте облигации Правительства Москвы со сроком погашения в октябре 2011 года.

Ниже представлены паи инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию 31 декабря 2010 года (2009: нет):

	31 декабря 2010 года
ЗПИФ «Руснедра»	5,226,364
ОПИФ акций «Тройка-Диалог – Добрыня Никитич»	8,692
Итого	5,235,056

Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Руснедра» находится под управлением ООО Управляющая компания «Флеминг Фэмили энд Партнерс» и создан с целью инвестирования средств в акции (паи) компаний, ведущих добычу, разведку, владеющих лицензиями на добычу, нефти и газа.

ОПИФ акций «Тройка-Диалог – Добрыня Никитич» нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года до трех лет путем инвестирования в акции российских эмитентов, имеющих наиболее высокий потенциал роста. Рассчитан на инвесторов, толерантных к высокому уровню риска. Фонд инвестирует средства в диверсифицированный портфель акций российских эмитентов, обладающих достаточной ликвидностью и высоким потенциалом роста курсовой стоимости. Данная стратегия использует подход, основанный на совмещении пассивного и активного управления активами фонда. Портфель фонда сформирован с уклоном в сторону акций компаний с большой капитализацией, «голубых фишек», с целью повышения ликвидности вложений и уменьшения рисков.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, имеющих 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.

Следующая таблица представляет реклассифицированные торговые ценные бумаги и их балансовую и справедливую стоимость:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года		1 июля 2008 года	
	Балан- совая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ	Балан- совая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ	Балан- совая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ	Балан- совая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи	494,546	494,546	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, имеющих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно:

	2010 год		2009 год	
	Признано в отношении реклассифи- цированных активов	Было бы признано, если бы реклассифи- кации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифи- цированных активов	Было бы признано, если бы реклассифи- кации не осуществлялись
Процентный доход	120,754	120,754	316,374	316,374
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	105,664	-	1,538,874
Доходы за вычетом убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	78,878	-	(80,979)	-
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(8,891)	-
Всего признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	199,632	226,418	226,504	1,855,248
Прибыли/(убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период	47,291	-	1,172,227	-
Корректировка по реклассификации сумм, отраженных в составе прибыли или убытка	(20,505)	-	456,517	-
Всего признано в составе прочих составляющих совокупной прибыли/(убытка) за период (до налогообложения)	26,786	-	1,628,744	-
Всего признано в консолидированном отчете о совокупной прибыли за период (до налогообложения)	226,418	226,418	1,855,248	1,855,248

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земельные участки	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2008 года	28,518	2,867,097	1,003,725	-	850,000	4,749,340
Приобретения	-	840,561	141,993	117	12,958	995,629
Выбытия	-	(1,303)	(44,423)	-	(490,478)	(536,204)
Переоценка	21,473	247,837	-	-	-	269,310
31 декабря 2009 года	49,991	3,954,192	1,101,295	117	372,480	5,478,075
Приобретение дочерних компаний	36,360	200,820	62,011	358,181	67,987	725,359
Приобретения	-	152,897	239,926	75	415,851	808,749
Выбытия	-	(250)	(90,334)	(30)	(418,864)	(509,478)
Переоценка	85,783	(623,163)	-	-	-	(537,380)
31 декабря 2010 года	172,134	3,684,496	1,312,898	358,343	437,454	5,965,325
Накопленная амортизация						
31 декабря 2008 года	-	105,202	558,048	-	45,162	708,412
Начисления за период	-	75,674	188,909	11	19,643	284,237
Списание при выбытии	-	(54)	(40,365)	-	(3,391)	(43,810)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(180,822)	-	-	-	(180,822)
31 декабря 2009 года	-	-	706,592	11	61,414	768,017
Начисления за период	-	92,564	224,366	12,196	20,639	349,765
Списание при выбытии	-	(24)	(85,278)	(12)	(11,993)	(97,307)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(92,540)	-	-	-	(92,540)
31 декабря 2010 года	-	-	845,680	12,195	70,060	927,935
Балансовая стоимость						
31 декабря 2010 года	172,134	3,684,496	467,218	346,148	367,394	5,037,390
31 декабря 2009 года	49,991	3,954,192	394,703	106	311,066	4,710,058

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа произвела переоценку стоимости земли, зданий и сооружений на основании отчета независимого оценщика. В результате произведенной переоценки Группа признала отрицательную переоценку в сумме 158,385 тыс. рублей в составе прочих составляющих совокупной прибыли за год и убыток от обесценения в сумме 286,455 тыс. рублей, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Группа так же производила переоценку стоимости земли, зданий и сооружений на основании отчета независимого оценщика. В результате произведенной переоценки Группой признана положительная переоценка в сумме 514,109 тыс. рублей в составе прочих составляющих совокупной прибыли за год и убыток от обесценения в сумме 63,977 тыс. рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

Описанные выше методы оценки были применены для определения справедливой стоимости земли и зданий и отражены в данной финансовой отчетности применительно к каждому отдельному случаю, принимая во внимание надежность и наличие данных о составе оцениваемых объектов.

В случае, если земля и здания учитывались бы по исторической стоимости с учетом эффекта гиперинфляции за вычетом начисленной амортизации (для зданий) и убытка от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла бы 2,947,260 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2009 года – 2,720,708 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года в состав основных средств были включены полностью амортизированные активы на сумму 489,815 тыс. руб. и 323,073 тыс. руб. соответственно.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	956,454	15,033
Прочая дебиторская задолженность	111,594	73,963
Требования по комиссиям	93,685	-
	1,161,733	88,996
За вычетом резерва под обесценение	(75,255)	(33,140)
Итого прочие финансовые активы	1,086,478	55,856
Прочие нефинансовые активы:		
Права требования на имущество	703,723	-
Расходы будущих периодов	493,727	151,369
Предоплата на капитальные вложения по договорам долевого строительства	465,830	36,515
Инвестиционная недвижимость	299,050	-
Имущество по отступному	109,137	2,115
Расчеты по операциям с монетами	98,266	61,868
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	86,489	12,510
Текущие требования по налогу на прибыль	52,207	169,837
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	41,136	-
Прочие товарно-материальные запасы	20,618	15,798
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10,710	-
Прочее	177,614	143,047
	2,558,507	593,059
За вычетом резерва под обесценение	(159,858)	(85,072)
Итого прочие нефинансовые активы	2,398,649	507,987
Всего прочих активов	3,485,127	563,843

Расчеты по операциям с ценными бумагами представлены следующим образом (2009 – нет):

	31 декабря 2010 года
Валовая балансовая стоимость	
Заключен договор на продажу векселей	956,344
Прибыль, признанная в отчетном периоде	110
На 31 декабря 2010	956,454

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом (2009 – нет):

	<u>31 декабря 2010 года</u>
Валовая балансовая стоимость	
31 декабря 2009 года	-
Приобретение дочерней компании	54,500
Продажа инвестиционной недвижимости	(8,536)
Приобретение инвестиционной недвижимости	471,520
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	<u>(218,434)</u>
31 декабря 2010 года	
Балансовая стоимость	<u><u>299,050</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа произвела оценку балансовой стоимости своей инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2010 года была получена в результате оценки, проводившейся на эту дату независимыми оценщиками, не связанными с Группой. В результате этого Группа отразила убыток от переоценки в размере 218,434 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости зданий и прочих объектов недвижимости отражено в составе прибылей и убытков.

По состоянию на 31 декабря 2010 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, на сумму 10,710 тыс. руб. были включены в состав прочих активов. Руководство Группы планирует реализовать эти активы в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Изменения в резервах под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2010 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2009 года</u>
По состоянию на 1 января	118,212	27,355
Формирование резервов под обесценение	126,168	92,168
Списание безнадежной задолженности	<u>(9,267)</u>	<u>(1,311)</u>
По состоянию на 31 декабря	<u>235,113</u>	<u>118,212</u>

25. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2010 года</u>	<u>31 декабря 2009 года</u>
Производные финансовые инструменты	<u>529,956</u>	<u>299,157</u>
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>529,956</u>	<u>299,157</u>

Информация о производных финансовых инструментах раскрывается в Комментариях 18 и 19.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

26. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Средства банков и Центрального банка РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Депозиты банков	10,017,536	11,756,316
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	4,721,469	5,838,331
Корреспондентские счета других банков	144,499	3,897,955
Депозиты Центрального банка РФ, полученные по соглашениям РЕПО	-	3,235,397
Всего средств кредитных организаций	14,883,504	24,727,999

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой было привлечено кредитов и депозитов от двух контрагентов, задолженность перед каждым из которых превышала 10% ее капитала, на общую сумму 4,857,786 тыс. рублей. 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 2010 года и 31 декабря 2009 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	2,288,937	2,606,114	2,422,150	2,700,540
Еврооблигации Российской Федерации	1,028,650	1,215,060	-	-
Корпоративные еврооблигации	729,369	1,052,606	3,849,049	5,336,527
Облигации иностранных государств	484,735	646,152	-	-
Облигации кредитных организаций	189,778	216,805	1,931,444	2,437,065
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	871,085	1,156,135
Итого	4,721,469	5,736,737	9,073,728	11,630,267

27. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Счета до востребования	30,461,122	23,943,095
Срочные депозиты	70,786,462	40,927,088
Всего средств клиентов	101,247,584	64,870,183

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года в средства клиентов включены средства четырех клиентов в размере 16,802,463 тыс. рублей (17% от общей суммы по статье «Средства клиентов»), сумма каждого из которых превышает 10% капитала Группы. 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.

Анализ по секторам экономики и видам клиентов представлен ниже.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Физические лица	53,908,706	38,572,973
Финансы государственных структур и компаний	12,304,590	395,505
Прочие финансовые компании	10,591,022	2,919,553
Страхование	3,656,711	4,203,486
Промышленное строительство	3,566,715	3,272,073
Торговля оптовая	3,142,135	4,520,132
Услуги	2,870,179	1,624,810
Прочее строительство	2,257,296	2,441,633
Производство	2,094,170	1,787,254
Транспорт и связь	1,566,735	1,460,141
Недвижимость	1,390,845	657,223
Наука	1,318,641	804,772
Торговля розничная	818,177	535,909
Электроэнергетика	738,667	656,509
Лизинг	304,488	103,926
Сельское хозяйство	116,204	150,359
Производство вооружения	1,965	217,059
Добыча драгоценных металлов	10	589
Прочие	600,328	546,277
Всего средств клиентов	101,247,584	64,870,183

28. ВЕКСЕЛЯ ВЫПУЩЕННЫЕ

Векселя выпущенные представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Дисконтные векселя	17,411,400	12,452,828
Процентные векселя	78,323	544,262
Беспроцентные векселя	32,292	67,927
Итого векселя выпущенные	17,522,015	13,065,017

Группа выпускает процентные, дисконтные и беспроцентные векселя для финансирования своих операций. Общий номинал выпущенных векселей по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года составил 18,248,500 тыс. рублей и 13,853,736 тыс. рублей, соответственно. Ставки процентного и дисконтного дохода по выпущенным процентным и дисконтным векселям по состоянию на 31 декабря 2010 года варьировались от 3.00% до 15.00% годовых по векселям, номинированным в рублях, и от 1.50% до 6.05% годовых – по векселям, номинированным в иностранной валюте. Ставки процентного и дисконтного дохода по выпущенным процентным и дисконтным векселям по состоянию на 31 декабря 2009 года варьировались от 3.00% до 16.60% годовых по векселям, номинированным в рублях, и от 1.50% до 10.50% годовых – по векселям, номинированным в иностранной валюте.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

29. ОБЛИГАЦИИ

Облигации представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Облигации, выпущенные на местном рынке	6,043,381	3,060,622
Итого облигации	6,043,381	3,060,622

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 oferty в ноябре 2010 года. Ставка купона по облигациям составила 14.00% годовых в период с 27 октября 2008 по 2 ноября 2009 года, 13.00% годовых в период с 3 ноября 2009 по 1 ноября 2010 года и 7% годовых с 2 ноября 2010 года.

В июне 2010 года Группа выпустила процентные неконвертируемые документарные облигации общей номинальной стоимостью 3,000,000 тыс. рублей, номинированные в рублях, с датой погашения 12 июня 2013 года и датой oferty в июне 2011 года. Ставка купона по облигациям составляет 7.85% годовых в течение всего срока обращения.

30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	166,389	130,787
Начисленные расходы	28,443	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	91	-
	194,923	130,787
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям	300,239	-
Кредиторская задолженность	149,708	64,343
Гарантии выданные	131,538	37,132
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	49,624	38,131
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7,056	59,823
Прочие обязательства	8,088	1,755
	646,253	201,184
Итого прочие обязательства	841,176	331,971

Изменения в резервах по гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
По состоянию на 1 января	-
Формирование резервов	300,239
По состоянию на 31 декабря	300,239

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

31. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения (год)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2010 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2009 года
Субординированный займ	Рубли	2019	6.50%	1,994,538	8.00%	1,994,483
Субординированный займ	Рубли	2010	-	-	5.83%	400,000
Субординированный займ	Рубли	2010	-	-	5.83%	100,000
Субординированный займ	Рубли	2010	-	-	5.83%	100,000
Субординированный займ	Рубли	2010	-	-	5.83%	100,000
Субординированные еврооблигации	Долл.США	2018	11.00%	3,057,460	11.00%	2,997,619
Субординированный займ	Рубли	2013	10.00%	43,641	-	-
Субординированный займ	Рубли	2013	10.00%	37,969	-	-
Субординированный займ	Рубли	2014	10.00%	18,962	-	-
Субординированный займ	Рубли	2016	6.00%	60,000	-	-
Субординированный займ	Рубли	2016	11.30%	37,866	-	-
Субординированный займ	Рубли	2016	8.00%	37,864	-	-
				5,288,300		5,692,102

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

32. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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.

Уставный капитал представлен в следующей таблице:

	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость
31 декабря 2008 года	69,990,000	6,999,000	10,000	1,000
31 декабря 2009 года	104,990,000	10,499,000	10,000	1,000
31 декабря 2010 года	104,990,000	10,499,000	10,000	1,000

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,

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Информация о накопленном эмиссионном доходе раскрыта в консолидированном отчете о финансовом положении.

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 его 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.

33. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Группой был сформирован резерв на потери по выданным гарантиям в сумме 300,239 тыс. руб. (Комментарий 30). Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору (Базель I).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	15,627,086	4,397,460	8,053,355	1,746,173
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	19,005,567	18,705,328	8,519,394	8,519,394
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,057,978	524,936	414,005	207,003
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	35,690,631	23,627,724	16,986,754	10,472,570

Операционная аренда – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, приведены ниже.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Менее одного года	72	1,000
Более одного года, но менее пяти лет	-	-
Более пяти лет	-	-
Итого обязательства по договорам операционной аренды	72	1,000

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 2009 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 686,528,602 и 990,293,407 штук соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Группа не формировала по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года резерв возможных выплат по искам. Руководство считает, что в результате разбирательств по претензиям Группа не понесет существенных убытков.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Последствия изменений в системе налогообложения Российской Федерации, также как и изменения в политической и экономической ситуации в Российской Федерации, могут неблагоприятно повлиять на стоимость активов и в целом на деятельность Группы.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. #Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Российской Федерации; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на хозяйственной деятельности Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Российская Федерация столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, составил соответственно 8.8% и 8.8%).

В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2010 и 2009 годах были подвержены значительным колебаниям.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть лица, уполномоченные и ответственные за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанных в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления;
- (е) стороны, осуществляющие совместный контроль над Группой;
- (ж) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (з) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы 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 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлена далее:

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям			22,222,157			13,337,238
-материнская компания	5,371	-		-	-	
-прочие связанные стороны	-	-		60,425	-	
Ссуды, предоставленные клиентам			107,044,856			86,421,797
-ключевой управленческий персонал	28,310	10.40%		25,978	8.05%	
-компании, находящиеся под общим контролем	9,923,454	10.30%		-	-	
-прочие связанные стороны	4,255,719	14.20%		7,833,385	13.41%	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам			(6,211,864)			(6,416,796)
-ключевой управленческий персонал	(390)	-		(686)	-	
-компании, находящиеся под общим контролем	(205,300)	-		-	-	
-прочие связанные стороны	(1,206,651)	-		(1,610,807)	-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			24,460,940			19,603,966
-прочие связанные стороны	350,000	-		350,000	-	
Инвестиции в ассоциированные компании			-			202,419
-ассоциированные компании	-	-		202,419	-	
Прочие активы			3,720,240			682,055
-ключевой управленческий персонал	-	-		67	-	
-акционеры Группы	-	-		4	-	
-компании, находящиеся под общим контролем	10	-		-	-	
-прочие связанные стороны	375,100	-		6,713	-	
Резервы под обесценение по прочим активам			(235,113)			(118,212)
-прочие связанные стороны	(13,361)	-		(558)	-	
Средства банков и Центрального банка РФ			14,883,504			24,727,999
-материнская компания	14,298	-		-	-	
-ассоциированные компании	-	-		1,465,604	5.67%	
-прочие связанные стороны	12,464	-		204,655	0.40%	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов			101,247,584			64,870,183
-ключевой управленческий персонал	94,362	6.80%		181,484	5.10%	
- акционеры Банка	-	-		210,500	-	
- ассоциированные компании	95	-		96	-	
- прочие связанные стороны	8,493,071	10.10%		5,418,347	7.50%	
Векселя выпущенные			17,522,015			13,065,017
- прочие связанные стороны	-	-		135,030	12.20%	
Облигации			6,043,381			3,060,622
-материнская компания	1,200,000	7.43%		-	-	
- прочие связанные стороны	-	-		714,707	14.00%	
Прочие обязательства			841,176			331,971
- ассоциированные компании	-	-		157	-	
-ключевой управленческий персонал	1,907			3,862	-	
- прочие связанные стороны	12,594	-		1,344	-	
Субординированные займы			5,288,300			5,692,102
-акционеры Банка	100,000	7.00%		-	-	
- прочие связанные стороны	-	-		700,000	5.83%	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям			15,627,086			8,053,355
-ключевой управленческий персонал	12,512	-		6,160	-	
- прочие связанные стороны	533,690	-		648,999	-	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства			19,005,567			8,933,399
- прочие связанные стороны	373,621	-		2,797,290	-	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, отражены следующие суммы, возникшие в результате операций со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по статье операционные расходы	Операции со связанными сторонами	Итого по статье операционные расходы
Вид вознаграждения:				
- заработная плата и вознаграждения	29,417		36,047	
- премии	24,291		56,766	
	<u>53,708</u>		<u>92,813</u>	
		<u>5,117,037</u>		<u>3,960,331</u>

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход		14,670,739		14,193,622
- ключевой управленческий персонал	2,494		2,528	
- прочие связанные стороны	567,479		804,320	
Процентный расход		(8,586,660)		(8,913,860)
- ключевой управленческий персонал	(13,157)		(7,658)	
- ассоциированные компании	(28,503)		(21,812)	
- акционеры Банка	(1,663)		-	
- прочие связанные стороны	(92,269)		(485,798)	
Восстановление / (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(274,796)		(3,159,585)
- ключевой управленческий персонал	296		51	
- компании, находящиеся под общим контролем	(205,300)		-	
- прочие связанные стороны	404,156		(1,244,159)	
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,057,625		824,035
- ассоциированные компании	(1)		-	
- прочие связанные стороны	(47,878)		(38,830)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		646,077		1,105,315
- ключевой управленческий персонал	(7,220)		(17,698)	
- ассоциированные компании	1,220		3,234	
- прочие связанные стороны	492,335		570,430	
Доходы по услугам и комиссии полученные		2,207,392		1,634,053
- ключевой управленческий персонал	38		57	
- ассоциированные компании	500		35	
- прочие связанные стороны	56,855		82,017	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(453,677)		(213,495)
- ассоциированные компании	(169)		(484)	
- компании находящиеся под общим контролем	-		(12)	
- прочие связанные стороны	(685)		-	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		705,309		(82,208)
- прочие связанные стороны	42		(283,531)	
Убыток от ассоциированной компании		(139,901)		(2,422)
- ассоциированные компании	(139,901)		(2,422)	
Прибыль от переоценки доли ассоциированной компании		18,829		-
- ассоциированные компании	18,829		-	
Формирование резервов под обесценение по прочим активам и гарантиям		(426,407)		(92,168)
- прочие связанные стороны	(12,803)		(558)	
Доход от реализации кредитов		408,940		-
- прочие связанные стороны	350,299		-	
Восстановление убытка /(убыток) от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной		53,545		(103,643)
-ключевой управленческий персонал	156		-	
- прочие связанные стороны	50,321		(87,907)	
Прочие доходы		100,966		54,648
- ключевой управленческий персонал	148		4	
- ассоциированные компании	1,081		1,751	
- акционеры Банка	-		1	
- прочие связанные стороны	1,300		1,675	
Операционные расходы		(5,117,037)		(3,960,331)
- ключевой управленческий персонал	(70,164)		(100,578)	
- акционеры Банка	(60)		(62)	
- ассоциированные компании	(36)		(24)	
- прочие связанные стороны	(132,859)		(60,179)	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

35. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2009 года и за данный период Группа пересмотрела сегментную отчетность, в целях приведения ее в соответствие с сегментами, описанными ниже, и с отчетностью, предоставляемой лицу Банка, принимающему управленческие решения.

Отчетными сегментами Группы являются следующие:

- Корпоративный бизнес – это бизнес-направление Группы по обслуживанию крупных и средних предприятий, связанное с предоставлением кредитных линий и кредитов (в том числе в форме «овердрафт»), и оказанием услуг по обслуживанию расчетных счетов, привлечению депозитов и прочих сопутствующих услуг;
- Инвестиционный бизнес – это бизнес-направление Группы по обслуживанию банков и компаний финансового сектора, и включает в себя торговые операции с финансовыми инструментами, операции РЕПО, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, а также управление валютным риском;
- Малый бизнес – это бизнес-направление Группы по обслуживанию малых предприятий, включая индивидуальных предпринимателей, связанное с предоставлением кредитных линий и кредитов (в том числе в форме «овердрафт»), и оказанием услуг по обслуживанию расчетных счетов, привлечению депозитов;
- Розничный бизнес – это бизнес-направление Группы по обслуживанию клиентов – состоятельных физических лиц, связанное с предоставлением потребительских и ипотечных кредитов и оказанием услуг по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов, обслуживанию денежных переводов, обслуживанию банковских карт (в том числе кредитных и дебетовых);
- Казначейство и управление активами и пассивами – в это бизнес-направление Группы включено заимствования на на рынках межбанковского кредитования, внутреннее управление ресурсами посредством перераспределения трансфертов между сегментами, а также управление корсчетом в Банке России;
- Суммы, которые нельзя отнести ни к одному из вышеперечисленных сегментов раскрываются в составе «Нераспределено» и представляют собой балансовые остатки, а также доходы и расходы по текущим операциям Головного офиса.

Все сегменты предоставляют продукты (услуги), которые Группа имеет право оказывать на территории Российской Федерации в соответствии с действующими лицензиями (см. Комментарий 1).

У каждого операционного сегмента есть руководитель, отвечающий за результаты деятельности перед правлением. Руководители операционных сегментов регулярно докладывают правлению о результатах операционной деятельности, финансовых результатах, представляют прогнозы и планы дальнейшей работы председателю правления.

Председатель правления регулярно анализирует внутренние отчеты о деятельности операционных сегментов для оценки результатов их деятельности и для распределения ресурсов между сегментами.

Расчеты между сегментами производятся только через центр финансового учета «Казначейство». Расчеты между центром финансового учета «Казначейство» и сегментом 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 центр финансового учета «Казначейство». Все активные операции (кроме арбитражных и технических сделок) подлежат обязательному фондированию ресурсами центра финансового учета «Казначейство».

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Операционные расходы Группы распределяются по каждому операционному сегменту в соответствии с внутренними методиками Группы.

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.

Руководство Группы считает, что не требуется раскрытия, поскольку, в основном, операции Группы осуществляются на территории РФ.

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Корпоратив- ный бизнес	Инвес- тиционный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Казна- чейство и управление активами и пассивами	Нераспре- делено	Итого
Активы							
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	5,551,803	2,966,536	-	8,518,339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	342,072	129,290	70,985	385,321	23,589	-	951,257
Драгоценные металлы	-	-	-	15,923	-	-	15,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	21,834,774	-	39,624	-	347,095	22,221,493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,732,652	-	-	-	-	2,732,652
Ссуды, предоставленные клиентам	51,994,740	14,928,156	8,967,776	24,942,320	-	-	100,832,992
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,226,364	18,707,413	-	-	-	527,163	24,460,940
Основные средства и нематериальные активы	1,102,920	783,382	295,010	1,934,970	20,713	900,395	5,037,390
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	13,791	13,791
Прочие активы	1,424,595	927,083	110,316	112,906	-	910,227	3,485,127
ИТОГО АКТИВЫ	60,090,691	60,042,750	9,444,087	32,982,867	3,010,838	2,698,671	168,269,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	529,956	-	-	-	-	529,956
Средства банков и Центрального банка РФ	-	14,883,504	-	-	-	-	14,883,504
Средства клиентов	37,317,082	84,776	10,008,233	53,837,493	-	-	101,247,584
Векселя выпущенные	8,948,965	8,573,050	-	-	-	-	17,522,015
Облигации	-	6,043,381	-	-	-	-	6,043,381
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	201,310	201,310
Прочие обязательства	496,962	9,595	38,175	70,140	-	226,304	841,176
Субординированные займы	-	-	-	-	5,288,300	-	5,288,300
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46,763,009	30,124,262	10,046,408	53,907,633	5,288,300	427,614	146,557,226

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена ниже:

	Корпоратив- ный бизнес	Инвес- тиционный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Казна- чейство и управление активами и пассивами	Нераспре- делено	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	4,320,798	4,691,691	-	9,012,489
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	166,936	143,426	22,561	281,073	22,082	-	636,078
Драгоценные металлы	-	-	-	16,957	-	-	16,957
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	13,318,452	-	18,765	-	-	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,675,561	-	-	-	-	2,675,561
Ссуды, предоставленные клиентам	47,068,393	8,965,783	4,337,382	19,633,443	-	-	80,005,001
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	19,603,966	-	-	-	-	19,603,966
Основные средства и нематериальные активы	1,031,251	732,477	275,840	1,809,235	19,367	841,888	4,710,058
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	60,136	60,136
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	202,419	202,419
Прочие активы	30,030	390	292	36,053	-	497,078	563,843
ИТОГО АКТИВЫ	48,296,610	45,440,055	4,636,075	26,116,324	4,733,140	1,601,521	130,823,725
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	299,157	-	-	-	-	299,157
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	24,727,999	-	-	-	-	24,727,999
Средства клиентов	22,506,195	771,845	3,090,050	38,502,093	-	-	64,870,183
Векселя выпущенные	885,037	12,179,980	-	-	-	-	13,065,017
Облигации	-	3,060,622	-	-	-	-	3,060,622
Прочие обязательства	20,225	9,221	-	45,537	-	256,988	331,971
Субординированные займы	-	-	-	-	5,692,102	-	5,692,102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23,411,457	41,048,824	3,090,050	38,547,630	5,692,102	256,988	112,047,051

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Доходы и расходы отчетных сегментов за период, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлены ниже:

	Корпоратив- ный бизнес	Инвести- ционный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Казначей- ство и управление активами и пассивами	Нераспре- делено	Итого
Процентный доход	6,090,169	4,055,599	1,373,842	3,150,729	-	400	14,670,739
Процентный расход	(2,187,599)	(2,267,047)	(148,193)	(3,462,747)	(521,074)	-	(8,586,660)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(1,490,697)	(939,032)	(758,677)	2,432,474	755,932	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	2,411,873	849,520	466,972	2,120,456	234,858	400	6,084,079
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(96,887)	11	(277,075)	99,155	-	-	(274,796)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	2,314,986	849,531	189,897	2,219,611	234,858	400	5,809,283
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5,311)	1,065,007	(2,071)	-	-	-	1,057,625
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	90,191	151,302	334,519	70,065	-	-	646,077
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	(1,069,780)	-	20,942	-	-	(1,048,838)
Доходы по услугам и комиссии полученные	588,095	138,660	387,635	1,060,410	32,592	-	2,207,392
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(47,393)	(162,132)	(42,671)	(170,355)	(31,082)	(44)	(453,677)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	705,309	-	-	-	-	705,309
Убыток от ассоциированной компании	-	-	-	-	-	(139,901)	(139,901)
Прибыль от переоценки доли ассоциированной компании	-	-	-	-	-	18,829	18,829
Превышение чистых активов приобретаемой компании над стоимостью инвестиции	-	-	-	-	-	176,518	176,518
Формирование резервов под обесценение по прочим активам и гарантиям	(334,992)	(37,346)	(39,525)	(14,544)	-	-	(426,407)
Доход от реализации кредитов	408,940	-	-	-	-	-	408,940
Переоценка инвестиционной недвижимости	(219,500)	-	-	-	-	1,066	(218,434)
Восстановление убытка / (убыток) от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной	50,348	-	-	3,197	-	-	53,545
Прочие доходы	215,998	(45,197)	(2,982)	(32,302)	(51,813)	17,262	100,966
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	746,376	745,823	634,905	937,413	(50,303)	73,730	3,087,944
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1,120,358)	(795,768)	(299,674)	(1,965,564)	(21,040)	(914,633)	(5,117,037)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,941,004	799,586	525,128	1,191,460	163,515	(840,503)	3,780,190
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(760,689)	(760,689)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,941,004	799,586	525,128	1,191,460	163,515	(1,601,192)	3,019,501
Амортизация	76,580	54,393	20,484	134,352	1,438	62,518	349,765
Капитальные затраты	177,073	125,771	47,364	310,658	3,325	144,558	808,749

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Доходы и расходы отчетных сегментов за период, закончившийся 31 декабря 2009 года, представлены ниже:

	Корпоратив- ный бизнес	Инвести- ционный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Казначей- ство и управление активами и пассивами	Нераспре- делено	Итого
Процентный доход	7,090,558	3,332,696	773,853	2,996,515	-	-	14,193,622
Процентный расход	(1,635,553)	(4,012,323)	(252)	(2,718,990)	(546,742)	-	(8,913,860)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(3,044,299)	1,870,894	(506,861)	1,424,521	255,745	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	2,410,706	1,191,267	266,740	1,702,046	(290,997)	-	5,279,762
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,546,829)	(21)	(449,263)	(163,472)	-	-	(3,159,585)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	(136,123)	1,191,246	(182,523)	1,538,574	(290,997)	-	2,120,177
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(6,778)	830,797	-	-	-	16	824,035
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	83,194	885,449	-	137,217	-	(545)	1,105,315
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	(460,165)	-	(12,442)	-	-	(472,607)
Доходы по услугам и комиссии полученные	471,377	113,426	112,114	937,136	-	-	1,634,053
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(18,571)	(14,593)	-	(144,934)	(35,397)	-	(213,495)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(82,198)	-	-	-	(10)	(82,208)
Формирование резервов под обесценение по прочим активам и гарантиям	(10,300)	(15,520)	-	(30,313)	-	(36,035)	(92,168)
Восстановление убытка / (Убыток) от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной	-	-	(100,339)	(3,304)	-	-	(103,643)
Прочие доходы	6,027	184	269	32,491	-	15,677	54,648
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	524,949	1,257,380	12,044	915,851	(35,397)	(20,897)	2,653,930
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(937,280)	(776,431)	(258,039)	(1,959,274)	(29,063)	(244)	(3,960,331)
Убыток от ассоциированной компании	-	-	-	-	-	(2,422)	(2,422)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(548,454)	1,672,195	(428,518)	495,151	(355,457)	(23,563)	811,354
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(215,802)	(215,802)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(548,454)	1,672,195	(428,518)	495,151	(355,457)	(239,365)	595,552
Амортизация	65,515	54,272	25,050	137,182	2,031	187	284,237
Капитальные затраты	229,487	190,104	87,746	480,524	7,116	652	995,629

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Методология оценки

Группа использует различные подходы для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым нет информации о котируемых ценах на активных рынках. Такие подходы включают: метод сравнительных продаж на основе рыночных цен для аналогичных финансовых инструментов, метод определения текущей стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков актива или обязательства по процентной ставке, скорректированной с учетом риска.

Основные входные параметры, используемые при оценке таких инструментов, представлены ниже. При отсутствии значений на промежуточные и будущие даты применяются методы интерполяции и экстраполяции. Справедливая стоимость, полученная в результате применения описанных выше подходов к оценке, может в значительной степени зависеть от выбранного подхода к оценке, а также от предположений о сумме и времени денежных потоков, дисконтных ставок и уровне кредитного риска.

- Котировки облигаций – общедоступные котировки по государственным облигациям, определенным корпоративным облигациям и некоторым ипотечным продуктам.
- Процентные ставки – в основном базовые процентные ставки или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также процентные ставки на рынках облигаций, свопов и фьючерсном рынке.
- Валютные курсы – доступные курсы основных мировых валют по контрактам спот, форвардным и фьючерсным контрактам.
- Акции и индексы акций – котировки, доступные по акциям, котирующимся на основных мировых биржах и индексам по таким акциям, за исключением акций, которые не котируются и не могут быть надежно оценены, и которые отражаются по балансовой стоимости.
- Цены на товары – многие товары активно торгуются на условиях контрактов спот, форвардных и фьючерсных контрактов на Лондонской, Нью-Йоркской биржах и других финансовых центрах.

При определении обоснованной справедливой стоимости, если необходимо, руководство Группы применяет корректировки к информации о ценах, полученных из названных выше источников. В дальнейшем, на постоянной основе Группа оценивает корректность каждой используемой модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и основные допущения применяются для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- В силу краткосрочного характера и возможных ограничений на данный тип активов, текущая балансовая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации и обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации считается корректной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, включая финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется на основе рыночных котировок на активном рынке на отчетную дату. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой и драгоценными металлами основывается на форвардной кривой котировок курсов, предоставляемой одной из ведущих компаний-поставщиков финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

- Балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, и ссуд, предоставленных клиентам, со сроком погашения в течение одного месяца от отчетной даты считается справедливой стоимостью для них. Справедливая стоимость других ссуд оценивается на основе текущих рыночных процентных ставок на аналогичные продукты, за вычетом резервов под обесценение, рассчитанных на основании справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость векселей и облигаций портфеля категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок, за исключением векселей, не имеющих рыночных котировок. Инвестиции в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок, оцениваются по фактическим затратам, так как их справедливая стоимость не может быть корректно определена. Справедливая стоимость векселей оценивается на основе данных о текущей рыночной доходности аналогичных векселей.
- Оценка справедливой стоимости вложений в котируемые на активном рынке паи инвестиционных фондов производится на основе рыночных котировок.

По некотируемым на активном рынке паям для определения справедливой стоимости Группа привлекла независимого оценщика. В результате применения различных подходов (затратный, доходный, сравнительный) и методов (метод капитализации дохода, метод компании-аналога, метод ликвидационной стоимости, метод дисконтированных денежных потоков) была определена рыночная стоимость отдельных активов, составляющих имущество фонда.

- Прочие финансовые активы и обязательства преимущественно представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, поэтому их балансовая стоимость считается корректной оценкой справедливой стоимости для данных статей.
- Балансовая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков) со сроком погашения в течение одного месяца от отчетной даты считается для них справедливой стоимостью. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе текущих рыночных ставок, предлагаемых по аналогичным депозитам.
- В силу краткосрочного характера и возможных ограничений на данный тип обязательств, текущая балансовая стоимость текущих счетов клиентов считается корректной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций, субординированных займов и еврооблигаций и векселей определяется на основе рыночных котировок. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация о балансовой и справедливой стоимости всех финансовых активов и обязательств представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	8,518,339	8,518,339	9,012,489	9,012,489
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	951,257	951,257	636,078	636,078
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	22,221,493	22,221,493	13,337,217	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,732,652	2,732,652	2,675,561	2,675,561
Ссуды, предоставленные клиентам	100,832,992	103,750,254	80,005,001	79,203,949
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,460,940	24,460,940	19,603,966	19,603,966
Прочие финансовые активы	1,086,478	1,086,478	55,856	55,856
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	529,956	529,956	299,157	299,157
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	14,883,504	14,883,504	24,727,999	24,727,999
Средства клиентов	101,247,584	102,162,250	64,870,183	65,141,524
Векселя выпущенные	17,522,015	17,625,582	13,065,017	13,093,029
Облигации	6,043,381	6,074,850	3,060,622	2,973,030
Прочие финансовые обязательства	194,923	194,923	130,787	130,787
Субординированные займы	5,288,300	5,568,212	5,692,102	5,834,975

Иерархия справедливой стоимости

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и существенными для общей оценки справедливой стоимости.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	31 декабря 2010 года Всего
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,732,652	-	2,732,652
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа	-	1,816,972	-	1,816,972
Форвардные сделки с иностранной валютой	-	791,470	-	791,470
Форвардные сделки с драгоценными металлами	-	3,650	-	3,650
Свопы	-	119,416	-	119,416
Форвардные сделки с ценными бумагами	-	1,144	-	1,144
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,941,766	10,902,634	5,226,364	24,070,764
Облигации	7,928,777	-	-	7,928,777
Акции и паи	12,989	-	5,226,364	5,239,353
Векселя	-	10,902,634	-	10,902,634
	<u>7,941,766</u>	<u>13,635,286</u>	<u>5,226,364</u>	<u>26,803,416</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(529,956)	-	(529,956)
Форвардные сделки с иностранной валютой	-	(416,346)	-	(416,346)
Форвардные сделки с драгоценными металлами	-	(3,458)	-	(3,458)
Свопы	-	(110,152)	-	(110,152)
	<u>-</u>	<u>(529,956)</u>	<u>-</u>	<u>(529,956)</u>

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	31 декабря 2009 года Всего
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:	-	2,675,561	-	2,675,561
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа	-	2,267,075	-	2,267,075
Форвардные сделки с иностранной валютой	-	133,474	-	133,474
Форвардные сделки с драгоценными металлами	-	24,588	-	24,588
Форвардные сделки с ценными бумагами	-	29,235	-	29,235
Свопы	-	221,189	-	221,189
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:	14,055,895	5,157,895	-	19,213,790
Облигации	13,163,996	559,637	-	13,723,633
Акции и паи	891,899	-	-	891,899
Векселя	-	4,598,258	-	4,598,258
	<u>14,055,895</u>	<u>7,833,456</u>	-	<u>21,889,351</u>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(299,157)	-	(299,157)
Форвардные сделки с иностранной валютой	-	(90,580)	-	(90,580)
Форвардные сделки с драгоценными металлами	-	(54)	-	(54)
Свопы	-	(208,523)	-	(208,523)
	-	<u>(299,157)</u>	-	<u>(299,157)</u>

Инвестиции в некотируемые акции, классифицированные как инвестиции, имеющиеся для продажи, исключены из таблицы выше. Справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть оценена и соответственно такие инвестиции отражаются по цене приобретения. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость таких инвестиций составила 390,176 тыс. рублей.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Группа инвестировала в определенные инвестиционные фонды, оценка стоимости которых в силу общих рыночных условий и неликвидности рынка облигаций основывается на данных, отличных от тех, которые являются очевидными на рынке (Уровень 3). В таблице приведены данные об оценке справедливой стоимости в течение периода, закончившегося 31 декабря 2010 года.

	Акции и паи инвестиционных фондов
1 января 2010 года	-
Приобретение	5,018,346
Доходы или расходы, через капитал	208,018
31 декабря 2010 года	5,226,364

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I различают 2 уровня капитала:

Капитал 1-го уровня – это основной капитал, который включает оплаченный уставный капитал (за минусом балансовой стоимости собственных выкупленных акций), долю миноритарных акционеров в капитале дочерних компаний и нераспределенную прибыль (с учетом созданных резервов), за минусом определенных вычетов, таких как гудвил.

Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал банка, который включает субординированный долг, гибридные инструменты, сочетающие характеристики, как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд положительной переоценки основных средств.

В таблице ниже представлена структура капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I и нормативы достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (неаудировано)
Капитал 1-го уровня	20,566,005	17,446,284
Капитал 2-го уровня	6,394,745	6,402,492
Всего капитала	26,960,750	23,848,776
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	153,800,165	94,683,429
Рыночный риск	1,237,830	27,057,027
Всего активов, взвешенных с учетом риска	155,037,995	121,740,456
Норматив общей достаточности капитала	17.39%	19.59%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	13.27%	14.33%

Норматив общей достаточности капитала превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением 1988 года. На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года, Банк и его дочерние банки выполняли требования Базельского соглашения по капиталу.

Общая политика управления Банком нацелена на оптимизацию величины капитала, необходимого для развития с одной стороны, и соблюдения норматива достаточности капитала для защиты Банка от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности, с другой. Политика управления капиталом поддерживается акционерами и стратегией долгосрочного развития Банка.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

38. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Функции управления рисками включают:

- организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Группы, задействованных в процессе управления рисками;
- систему идентификации и оценки рисков;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- систему внутреннего контроля.

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.

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.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет контроль всех хозяйственных операций дочерних компаний, утверждает бюджет и осуществляет последующий контроль за его исполнением. Осуществление финансовых операций дочерними структурами происходит только с санкционирования материнской компании- Банка.

В политике Группы по управлению рисками не произошло существенных изменений, за исключением тех, которые были раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года Группа представила следующую информацию, относящуюся к политике управления рисками.

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, 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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 финансовом положении 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 размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение(*)	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	2,966,536	-	2,966,536
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	951,257	-	951,257
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	22,221,493	-	22,221,493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за вычетом долевого ценных бумаг	2,732,652	-	2,732,652
Ссуды, предоставленные клиентам	100,832,992	89,920,449	10,912,543
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого ценных бумаг	18,831,411	-	18,831,411
Прочие финансовые активы	1,086,478	-	1,086,478
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	15,627,086	-	15,627,086
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18,705,328	-	18,705,328
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	1,057,978	2,950	1,055,028
	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение(*)	31 декабря 2009 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	4,688,437	-	4,688,437
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	636,078	-	636,078
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	13,337,217	-	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за вычетом долевого ценных бумаг	2,675,561	-	2,675,561
Ссуды, предоставленные клиентам	80,005,001	63,880,572	16,124,429
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого ценных бумаг	18,321,891	-	18,321,891
Прочие финансовые активы	55,856	-	55,856
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,053,355	-	8,053,355
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	8,519,394	-	8,519,394
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	414,005	-	414,005

* Стоимость обеспечения, переданного в залог, определяется на основании балансовой стоимости ссуд, по которым оно является обеспечением.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, в случае их наличия. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Группы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, представлены в Примечании 22.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Всего
Счета в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2,966,536	-	-	2,966,536
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	951,257	-	-	951,257
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	90,425	1,263,955	443,016	14,485,303	5,938,794	22,221,493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	999,443	902,796	307,312	12,016	511,085	2,732,652
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,194,307	14,106,663	6,159,970	24,460,940
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1,086,478	1,086,478

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года Всего
Счета в Центральном банке Российской Федерации, за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	4,688,437	-	-	4,688,437
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	636,078	-	-	636,078
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	2,371,705	2,753,429	2,464,694	2,283,904	3,463,485	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	806,465	1,488,166	-	79,581	26,812	274,537	2,675,561
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	6,685,076	12,146,418	772,472	19,603,966
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	55,856	55,856

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	8,518,339	-	-	8,518,339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	951,257	-	-	951,257
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	4,040,595	17,086,592	1,094,306	22,221,493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	441,426	385,338	1,905,888	2,732,652
Ссуды, предоставленные клиентам	89,815,442	11,015,098	2,452	100,832,992
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23,078,053	1,382,887	-	24,460,940
Прочие финансовые активы	1,086,461	17	-	1,086,478
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	127,931,573	29,869,932	3,002,646	160,804,151
Драгоценные металлы	15,923	-	-	15,923
Основные средства и нематериальные активы	5,037,390	-	-	5,037,390
Требования по отложенному налогу на прибыль	13,791	-	-	13,791
Прочие нефинансовые активы	2,394,007	4,015	627	2,398,649
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,461,111	4,015	627	7,465,753
ИТОГО АКТИВЫ	135,392,684	29,873,947	3,003,273	168,269,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58,859	345,317	125,780	529,956
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	7,353,104	252,732	7,277,668	14,883,504
Средства клиентов	100,771,395	444,943	31,246	101,247,584
Векселя выпущенные	17,522,015	-	-	17,522,015
Облигации	6,043,381	-	-	6,043,381
Прочие финансовые обязательства	194,923	-	-	194,923
Субординированные займы	2,230,840	-	3,057,460	5,288,300
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	134,174,517	1,042,992	10,492,154	145,709,663
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	201,310	-	-	201,310
Прочие нефинансовые обязательства	646,220	33	-	646,253
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	847,530	33	-	847,563
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	135,022,047	1,043,025	10,492,154	146,557,226
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	370,637	28,830,922	(7,488,881)	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Увеличение разрыва по открытой позиции по странам ОЭСР по состоянию на 31 декабря 2010 года, в основном, связано с привлечением крупного депозита от иностранного банка, который расположен на территории стран – участниц ОЭСР и являющегося дочерним банком головного российского банка, а также с привлечением средств, связанных с расчетными операциями российских клиентов по аккредитивам.

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Всего
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
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	6,124,464	2,608,911	4,603,842	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	304,497	16,392	2,354,672	2,675,561
Ссуды, предоставленные клиентам	73,439,829	6,565,172	-	80,005,001
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,932,736	1,671,230	-	19,603,966
Прочие финансовые активы	55,856	-	-	55,856
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	107,505,949	10,861,705	6,958,514	125,326,168
Драгоценные металлы	16,957	-	-	16,957
Инвестиции в ассоциированные компании	202,419	-	-	202,419
Основные средства и нематериальные активы	4,710,058	-	-	4,710,058
Требования по отложенному налогу на прибыль	60,136	-	-	60,136
Прочие нефинансовые активы	507,987	-	-	507,987
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,497,557	-	-	5,497,557
ИТОГО АКТИВЫ	113,003,506	10,861,705	6,958,514	130,823,725
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,666	52,976	231,515	299,157
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	15,751,173	2,471,094	6,505,732	24,727,999
Средства клиентов	64,471,058	353,381	45,744	64,870,183
Векселя выпущенные	13,065,017	-	-	13,065,017
Облигации	3,060,622	-	-	3,060,622
Прочие финансовые обязательства	130,787	-	-	130,787
Субординированные займы	2,694,483	-	2,997,619	5,692,102
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	99,187,806	2,877,451	9,780,610	111,845,867
Прочие нефинансовые обязательства	201,184	-	-	201,184
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	201,184	-	-	201,184
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	99,388,990	2,877,451	9,780,610	112,047,051
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	13,614,516	7,984,254	(2,822,096)	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что колебания рыночной стоимости ценных бумаг, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок может вызвать изменения результатов сделок или стоимости активов.

Следовательно, рыночные риски включают валютный, процентный и ценовой риск. Группа подвержена рыночному риску в связи с открытыми позициями по ценным бумагам, обращающимся на бирже, валютам, драгоценным металлам и процентным ставкам.

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.

Методология оценки подверженной риску стоимости, применяемая Группой для измерения рисков

Группа применяет методологию оценки подверженной риску стоимости для оценки величины валютных и ценовых рисков. Оценка подверженной риску стоимости – это максимальный объем убытка по определенной позиции финансового инструмента/портфеля/операции, который может возникнуть в течение определенного периода с заданной степенью вероятности. Объем убытка оценивается на основании статистического и вероятностного анализа.

Оценка подверженной риску стоимости по валютному риску и ценовому риску по ценным бумагам с фиксированным доходом осуществляется на основе метода исторического моделирования, т.е. моделирования возможных значений случайной переменной на основании выборки исторических данных. При расчете ценового риска по долевым ценным бумагам применяется метод экспоненциально – взвешенных ковариаций, основанный на предположении о многомерном нормальном распределении факторов риска, при этом предусматривается больший вклад в ковариацию более поздних наблюдений.

Группа исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней.

В рамках работ по подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО Управление рисков и финансового контроля произвело оценку подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции в основных валютах и золоте и рыночных (ценовых) рисков Группы, присущих портфелю ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных и рыночных рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Валютный риск	14,484	69,958
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	1,097,249	4,456,669
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	1,261	96,912

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Валютный риск		
Минимальное значение	23	547
Среднее значение	46,225	65,527
Максимальное значение	186,413	178,899
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом		
Минимальное значение	1,097,249	3,944,391
Среднее значение	1,899,625	6,774,571
Максимальное значение	4,544,319	8,350,115
Ценовой риск по долевым ценным бумагам		
Минимальное значение	1,261	96,872
Среднее значение	20,591	268,610
Максимальное значение	118,976	542,855

Хотя измерение подверженной риску стоимости является достаточно эффективным методом измерения рисков, эта эффективность может быть ограничена, особенно в условиях рынков с низкой ликвидностью:

- при использовании исторических данных для оценки будущих событий не принимаются во внимание все возможные сценарии, особенно чрезвычайные;
- при использовании уровня доверительной вероятности 99% не принимается во внимание убыток, который выходит за пределы доверительного диапазона;
- при расчете подверженной риску стоимости на основании результатов рабочего дня не принимаются во внимание колебания, которые могут возникнуть в течение дня.

Принимая во внимание вышеизложенное, Группа также применяет другие методы оценки риска: анализ расхождений для рисков изменения процентной ставки и анализ чувствительности чистого процентного дохода.

Процентный риск

Риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки – это соотношение между рыночными ставками процента и чистым процентным доходом, возникающим в связи с периодическим изменением процентной ставки по активам и обязательствам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки связан с неустойчивостью будущих потоков денежных средств от операций с финансовыми инструментами в результате изменения рыночных процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и пассивов, обычно пересматриваются с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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

В следующей таблице представлены сроки погашения финансовых активов и обязательств исходя из дат возможных изменений процентных ставок. Величина таких изменений процентных ставок оценивается руководством Группы и включается в отчетность по управлению рисками, представляемую высшему руководству Группы.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Финансов ые активы, нечувствит ельные к изменению процентной ставки	31 декабря 2010 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	3,352,504	-	-	-	-	5,165,835	8,518,339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	951,257	951,257
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	15,923	15,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	6,610,818	3,814,050	6,243,527	2,017,957	-	3,535,141	22,221,493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	305,913	676,654	835,549	119,416	-	795,120	2,732,652
Ссуды, предоставленные клиентам	20,263,880	6,455,824	34,052,733	29,393,727	10,666,828	-	100,832,992
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,845,379	7,164,464	4,488,138	3,766,603	1,566,828	5,629,528	24,460,940
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,037,390	5,037,390
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	13,791	13,791
Прочие активы	-	-	-	-	-	3,485,127	3,485,127
ИТОГО АКТИВЫ	32,378,494	18,110,992	45,619,947	35,297,703	12,233,656	24,629,112	168,269,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	110,152	-	419,804	529,956
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	5,416,097	2,870,481	5,926,635	546,500	-	123,791	14,883,504
Средства клиентов	25,007,376	8,146,012	41,523,636	11,169,234	8,357	15,392,969	101,247,584
Векселя выпущенные	414,446	1,409,986	15,554,065	143,518	-	-	17,522,015
Облигации	-	-	6,043,381	-	-	-	6,043,381
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	201,310	201,310
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	841,176	841,176
Субординированные займы	-	-	9,312	3,148,719	2,130,269	-	5,288,300
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30,837,919	12,426,479	69,057,029	15,118,123	2,138,626	16,979,050	146,557,226
Чистый разрыв по процентным ставкам исходя из дат возможных изменений процентных ставок	1,540,575	5,684,513	(23,437,082)	20,179,580	10,095,030		

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Финансов ые активы, нечувствит ельные к изменению процентно й ставки	31 декабря 2009 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	469,406	-	-	-	-	8,543,083	9,012,489
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	636,078	636,078
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	16,957	16,957
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	8,915,268	658,745	-	-	-	3,763,204	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,239,003	614,420	442,887	221,189	-	158,062	2,675,561
Ссуды, предоставленные клиентам	19,135,563	2,635,975	26,450,492	22,018,184	9,764,787	-	80,005,001
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,936,819	2,051,555	4,566,038	6,349,795	3,417,684	1,282,075	19,603,966
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,710,058	4,710,058
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	60,136	60,136
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	202,419	202,419
Прочие активы	-	-	-	-	-	563,843	563,843
ИТОГО АКТИВЫ	31,696,059	5,960,695	31,459,417	28,589,168	13,182,471	19,935,915	130,823,725
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	208,523	-	90,634	299,157
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	11,509,415	2,726,762	6,743,425	130,726	-	3,617,671	24,727,999
Средства клиентов	16,921,232	4,126,334	16,087,509	16,696,067	5,213	11,033,828	64,870,183
Векселя выпущенные	574,955	2,672,341	9,795,884	21,837	-	-	13,065,017
Облигации	-	-	3,060,622	-	-	-	3,060,622
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	331,971	331,971
Субординированные займы	700,000	-	9,187	-	4,982,915	-	5,692,102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29,705,602	9,525,437	35,696,627	17,057,153	4,988,128	15,074,104	112,047,051
Чистый разрыв по процентным ставкам исходя из дат возможных изменений процентных ставок	1,990,457	(3,564,742)	(4,237,210)	11,532,015	8,194,343		

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки, действующие на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Средние эффективные процентные ставки проанализированы по категориям финансовых активов и обязательств для оценки подверженности процентному риску и эффективности процентной политики, проводимой Группой.

	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Рубль	Долл. США	Прочие валюты	Рубль	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	0.99%	4.09%	4.78%	-	6.35%	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	9.58%	-	5.11%	6.01%	1.11%
Ссуды, предоставленные клиентам	11.29%	8.23%	9.78%	13.47%	10.49%	13.02%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.92%	6.67%	9.20%	12.91%	8.62%	4.00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	4.78%	1.47%	5.34%	5.14%	4.62%	0.40%
Средства клиентов	5.74%	6.50%	6.83%	7.74%	6.44%	7.62%
Векселя выпущенные	8.23%	1.50%	4.69%	13.56%	10.43%	1.41%
Облигации	7.43%	-	-	14.57%	-	-
Субординированные займы	6.92%	11.30%	-	7.44%	11.59%	-

Управление процентным риском

Первая часть таблицы, указанной ниже, основана на предположении, что рыночные процентные ставки вырастут (снизятся) на два процентных пункта и впоследствии останутся на этом уровне в течение одного года. Эффект от изменения рыночных процентных ставок на отчет о прибылях и убытках и капитал приведены для периода двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2010 и 2009 годов.

Оценка предполагает немедленный эффект на прибыль при реализации каждого сценария в отношении процентных позиций Группы, отражаемых по справедливой стоимости, а также позиций в долевыми инструментах и валютных позиций.

Во второй части таблицы, озаглавленной «Изменение стоимости», рассчитывается эффект от изменения рыночных процентных ставок только для долговых бумаг в торговом портфеле и в инвестициях, имеющихся в наличии для продажи.

		31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
		Капитал	Чистая прибыль за период	Капитал	Чистая прибыль за период
Чистый процентный доход					
Увеличение процентных ставок	+2%	90,445	90,445	18,687	18,687
Уменьшение процентных ставок	-2%	(90,445)	(90,445)	(18,687)	(18,687)
Изменение стоимости					
Увеличение рыночных процентных ставок	+2%	(468,911)	4,716	(776,627)	-
Уменьшение рыночных процентных ставок	-2%	563,609	(5,019)	858,769	-

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Золото 1 унция = 42,980.05 руб.	Прочие	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	8,132,371	160,243	225,725	-	-	8,518,339
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	951,257	-	-	-	-	951,257
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	5,637,055	9,088,199	7,488,032	721	7,486	22,221,493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	760,739	1,951,315	15,621	3,650	1,327	2,732,652
Ссуды, предоставленные клиентам	82,966,423	17,760,329	106,240	-	-	100,832,992
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,796,440	4,556,704	107,796	-	-	24,460,940
Прочие финансовые активы	1,071,133	9,983	5,362	-	-	1,086,478
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	119,315,418	33,526,773	7,948,776	4,371	8,813	160,804,151
Драгоценные металлы	-	-	-	12,658	3,265	15,923
Основные средства и нематериальные активы	5,037,390	-	-	-	-	5,037,390
Требования по отложенному налогу на прибыль	13,791	-	-	-	-	13,791
Прочие нефинансовые активы	2,294,308	1,185	4,580	38,980	59,596	2,398,649
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,345,489	1,185	4,580	51,638	62,861	7,465,753
ИТОГО АКТИВЫ	126,660,907	33,527,958	7,953,356	56,009	71,674	168,269,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	362,401	136,874	27,223	3,458	-	529,956
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	6,702,854	5,598,402	2,582,248	-	-	14,883,504
Средства клиентов	91,771,034	5,884,548	3,586,962	5,040	-	101,247,584
Векселя выпущенные	16,952,998	6,069	562,948	-	-	17,522,015
Облигации	6,043,381	-	-	-	-	6,043,381
Прочие финансовые обязательства	194,923	-	-	-	-	194,923
Субординированные займы	2,230,840	3,057,460	-	-	-	5,288,300
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	124,258,431	14,683,353	6,759,381	8,498	-	145,709,663
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	201,310	-	-	-	-	201,310
Прочие нефинансовые обязательства	640,556	316	5,381	-	-	646,253
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	841,866	316	5,381	-	-	847,563
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	125,100,297	14,683,669	6,764,762	8,498	-	146,557,226
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,560,610	18,844,289	1,188,594	47,511	71,674	21,712,678
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(25,182,936)	(43,924,095)	(5,241,793)	(401,652)	(1,419,999)	(76,170,475)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	45,339,636	24,772,941	4,234,987	402,912	1,419,999	76,170,475
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	20,156,700	(19,151,154)	(1,006,806)	1,260	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	21,717,310	(306,865)	181,788	48,771	71,674	-

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Золото 1 унция = 33,389.60 руб.	Прочие	31 декабря 2009 года Итого
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
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	6,037,711	5,895,712	1,030,127	370,286	3,381	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	123,517	2,530,059	723	21,262	-	2,675,561
Ссуды, предоставленные клиентам	64,786,728	11,995,127	3,223,146	-	-	80,005,001
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,222,216	7,295,737	86,013	-	-	19,603,966
Прочие финансовые активы	14,708	26,391	14,522	-	235	55,856
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	92,364,041	27,964,010	4,602,953	391,548	3,616	125,326,168
Драгоценные металлы				15,709	1,248	16,957
Основные средства и нематериальные активы	4,710,058	-	-	-	-	4,710,058
Требования по отложенному налогу на прибыль	60,136	-	-	-	-	60,136
Инвестиции в ассоциированные компании	202,419	-	-	-	-	202,419
Прочие нефинансовые активы	507,987	-	-	-	-	507,987
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,480,600	-	-	15,709	1,248	5,497,557
ИТОГО АКТИВЫ	97,844,641	27,964,010	4,602,953	407,257	4,864	130,823,725
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53,602	244,864	691	-	-	299,157
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	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
Векселя выпущенные	11,325,558	1,711,293	28,166	-	-	13,065,017
Облигации	3,060,622	-	-	-	-	3,060,622
Прочие финансовые обязательства	129,720	704	320	-	43	130,787
Субординированные займы	2,658,440	3,033,662	-	-	-	5,692,102
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	82,952,271	22,207,516	4,318,136	2,367,901	43	111,845,867
Прочие нефинансовые обязательства	201,184	-	-	-	-	201,184
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	201,184	-	-	-	-	201,184
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	83,153,455	22,207,516	4,318,136	2,367,901	43	112,047,051
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	14,691,186	5,756,494	284,817	(1,960,644)	4,821	18,776,674
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(6,052,760)	(19,002,110)	(6,895,821)	(333,601)	(812,079)	(33,096,371)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	10,697,137	12,774,460	6,486,670	2,326,025	812,079	33,096,371
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	4,644,377	(6,227,650)	(409,151)	1,992,424	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	19,335,563	(471,156)	(124,334)	31,780	4,821	-

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Группы выражены, главным образом, в рублях. В связи с этим, изменение курса рубля к другим валютам в будущем повлияет на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы. Эти изменения могут также повлиять на способность Группы инвестировать в неденежные активы по стоимости, указанной в иностранной валюте, в прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

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 ЦБ РФ. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 годов нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основе текущей стоимости активов и обязательств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
АКТИВЫ:							
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	8,518,339	-	-	-	-	-	8,518,339
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	951,257	951,257
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	15,923	15,923
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	10,111,931	3,814,050	6,277,555	2,017,957	-	-	22,221,493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	639,072	700,201	999,602	393,777	-	-	2,732,652
Ссуды, предоставленные клиентам	13,806,909	6,636,072	34,884,751	32,832,829	12,672,431	-	100,832,992
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,845,379	6,958,619	3,464,888	3,285,399	3,277,127	5,629,528	24,460,940
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,037,390	5,037,390
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	13,791	13,791
Прочие активы	1,195,546	284,184	1,777,102	122,985	105,310	-	3,485,127
ИТОГО АКТИВЫ	36,117,176	18,393,126	47,403,898	38,652,947	16,054,868	11,647,889	168,269,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	105,045	2,997	311,762	110,152	-	-	529,956
Средства банков и Центрального банка РФ	3,421,743	2,769,242	8,146,019	546,500	-	-	14,883,504
Средства клиентов	40,400,235	8,146,012	41,523,746	11,169,234	8,357	-	101,247,584
Векселя выпущенные	414,446	1,409,986	15,554,065	143,518	-	-	17,522,015
Облигации	-	-	3,043,751	2,999,630	-	-	6,043,381
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	201,310	201,310
Прочие обязательства	392,561	67,555	116,285	264,281	494	-	841,176
Субординированные займы	-	-	9,312	100,571	5,178,417	-	5,288,300
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44,734,030	12,395,792	68,704,940	15,333,886	5,187,268	201,310	146,557,226
Разрыв ликвидности	(8,616,854)	5,997,334	(21,301,042)	23,319,061	10,867,600		

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Всего
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
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	16,957	16,957
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	12,367,669	658,935	-	-	-	310,613	13,337,217
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,453,980	159,080	5,320	1,057,181	-	-	2,675,561
Ссуды, предоставленные клиентам	18,693,946	2,942,965	26,573,748	22,029,089	9,765,253	-	80,005,001
Инвестиции, 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
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,710,058	4,710,058
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	60,136	60,136
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	202,419	202,419
Прочие активы	239,762	39,839	179,333	42,607	62,302	-	563,843
ИТОГО АКТИВЫ	42,653,025	5,852,374	31,324,439	28,434,942	15,340,609	7,218,336	130,823,725
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	229,579	69,578	-	-	-	-	299,157
Средства банков и Центрального банка РФ	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
Векселя выпущенные	574,955	2,672,341	9,795,884	21,837	-	-	13,065,017
Облигации	-	-	3,060,622	-	-	-	3,060,622
Прочие обязательства	236,145	57,078	17,942	20,806	-	-	331,971
Субординированные займы	-	-	709,187	-	4,982,915	-	5,692,102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44,080,462	9,687,579	36,421,446	16,869,436	4,988,128	-	112,047,051
Разрыв ликвидности	(1,427,437)	(3,835,205)	(5,097,007)	11,565,506	10,352,481		

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Группы и внебалансовым обязательствам по предоставлению кредитов исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Группы по данным финансовым обязательствам и внебалансовым обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Общие недисконтированные денежные потоки Группы на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,040	15,928	51,842	68,455	-	-	140,265
Средства банков и Центрального банка РФ	1,108,563	2,797,761	4,829,016	686,247	-	-	9,421,587
Средства клиентов	10,215,716	8,495,980	43,533,558	12,024,430	11,753	-	74,281,437
Векселя выпущенные	394,369	1,420,440	16,253,800	155,301	-	-	18,223,910
Облигации	-	-	3,445,500	3,352,282	-	-	6,797,782
Субординированные займы	-	37,380	449,463	2,144,468	6,658,246	-	9,289,557
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	11,722,688	12,767,489	68,563,179	18,431,183	6,669,999	-	118,154,538
Средства банков и Центрального банка РФ	-	813	3,473,826	-	-	-	3,474,639
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	-	813	3,473,826	-	-	-	3,474,639
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	11,722,688	12,768,302	72,037,005	18,431,183	6,669,999	-	121,629,177
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	105,123	3,025	323,908	-	-	-	432,056
Средства банков и Центрального банка РФ	2,310,107	-	-	-	-	-	2,310,107
Средства клиентов	30,461,122	-	110	-	-	-	30,461,232
Векселя выпущенные	21,779	6,885	3,628	-	-	-	32,292
Прочие финансовые обязательства	187,655	8,031	-	-	-	-	195,686
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44,808,474	12,786,243	72,364,651	18,431,183	6,669,999	-	155,060,550
Условные обязательства и прочие обязательства	35,690,631						35,690,631

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и Центрального банка РФ	11,487,941	2,756,973	6,918,981	145,634	-	-	21,309,529
Средства клиентов	15,962,679	4,294,918	17,112,794	19,685,076	6,650	-	57,062,117
Векселя выпущенные	578,283	2,751,613	10,531,668	32,877	-	-	13,894,441
Облигации	-	-	3,389,998	-	-	-	3,389,998
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,907	21,284	70,101	141,021	-	-	237,313
Субординированные займы	-	39,354	452,934	1,470,563	5,814,405	-	7,777,256
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	28,033,810	9,864,142	38,476,476	21,475,171	5,821,055	-	103,670,654
Субординированные займы	-	-	719,335	-	-	-	719,335
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	-	-	719,335	-	-	-	719,335
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	28,033,810	9,864,142	39,195,811	21,475,171	5,821,055	-	104,389,989
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,063	70,301	-	-	-	-	91,364
Средства банков и Центрального банка РФ	3,628,310	35,486	6,877	-	-	-	3,670,673
Средства клиентов	12,090,747	-	-	-	-	-	12,090,747
Прочие финансовые обязательства	234,410	53,399	5,729	-	-	-	293,538
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44,008,340	10,023,328	39,208,417	21,475,171	5,821,055	-	120,536,311
Условные обязательства и прочие обязательства	16,986,754	-	-	-	-	-	16,986,754

Операционные риски

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, ЦБ РФ, внутрибанковских документов.

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

Руководство считает, что существующие процедуры предотвращают возникающие операционные риски.

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.

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2011 года совет директоров Банка одобрил сделку на заключение договора по реализации залладных с АИЖК на общую сумму 1,780,875 тыс. рублей в течение 2011 и 2012 годов и сроком действия до 1 января 2012 года.