

**ГРУППА ХАНТЫ-
МАНСИЙСКОГО БАНКА
ОТКРЫТОГО
АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-
МАНСИЙСКИЙ БАНК)**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Комментарии к консолидированной финансовой отчетности	10-116

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также консолидированные результаты деятельности, совокупной прибыли, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 комментариях 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 2012 года, была утверждена правлением Банка 28 марта 2013 года.

От имени правления



Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

28 марта 2013 года



Главный бухгалтер
Маринина В.И.

28 марта 2013 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

28 марта 2013 г.
Москва, Российская Федерация



Плуталова Светлана Евгеньевна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000596)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4, 16,32	21,343,342	17,104,944
Процентные расходы	4,32	(11,902,292)	(8,680,925)
Восстановление убытка/(убыток) от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной	4,32	132,152	(81,106)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		9,573,202	8,342,913
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,16,32	(1,824,553)	(1,858,440)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		7,748,649	6,484,473
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:	5,32	1,696,583	490,504
Операции с ценными бумагами		840,359	(448,175)
Операции с иностранной валютой		832,218	910,026
Операции с драгоценными металлами		34,087	23,437
Прочие производные финансовые инструменты		(10,081)	5,216
Чистый комиссионный доход		2,962,948	2,259,176
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,32	3,429,656	2,572,809
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6,32	(466,708)	(313,633)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	32	616,861	175,120
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим активам и финансовым гарантиям	20,26,32	(31,632)	208,502
Доход от реализации ссуд	16,32	399,804	37,252
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	19	29,150	(194,685)
Прочие доходы	7,32	261,272	154,000
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5,934,986	3,129,869
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13,683,635	9,614,342
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8,32	(6,668,193)	(5,687,484)
Восстановление убытка от обесценения/(убыток от обесценения) зданий и сооружений	18	29,573	(5,439)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,045,015	3,921,419
Расход по налогу на прибыль	9	(1,440,099)	(986,762)
ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		5,604,916	2,934,657
Прекращаемая деятельность			
(Убыток)/прибыль от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	29,32	(232,479)	629,647
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5,372,437	3,564,304
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		5,362,617	3,505,086
Неконтрольным долям владения		9,820	59,218

Комментарии на стр. 10-116 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5,372,437	3,564,304
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Переоценка основных средств	18	138,000	173,006
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	9	(24,139)	(34,137)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Прибыль от изменения справедливой стоимости за период		170,633	201,664
За вычетом: корректировки по реклассификации сумм, отраженных в отчете о прибылях или убытках		(426,492)	(233,573)
Эффект отложенного налога на прибыль	9	50,979	6,382
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		(91,019)	113,342
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		5,281,418	3,677,646
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		5,271,648	3,634,644
Неконтрольным долям владения	30	9,770	43,002

От имени правления


Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

28 марта 2013 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.

28 марта 2013 года

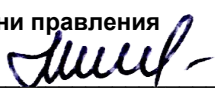
Комментарии на стр. 10-116 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	10	14,805,626	10,807,096
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11	2,300,890	1,937,131
Драгоценные металлы	12	11,844	24,839
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	15,32	67,763,429	32,196,454
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,14,32	37,648,947	37,777,591
Ссуды, предоставленные клиентам	16,32	165,847,241	122,248,771
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,32	443,941	9,105,399
Основные средства и нематериальные активы	18	4,811,628	5,419,061
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	30,851	18,996
Инвестиционная недвижимость	19	1,297,680	1,117,510
Прочие активы	20,32	3,405,801	2,734,186
ИТОГО АКТИВЫ		298,367,878	223,387,034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,21,32	1,235,108	2,192,848
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,32	103,541,013	54,436,530
Средства клиентов	23,32	140,158,348	124,956,773
Векселя выпущенные	24	12,559,760	6,164,097
Облигации	25,32	3,014,393	3,008,511
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	480,708	948,382
Прочие обязательства	26,32	1,748,381	928,418
Субординированные займы и еврооблигации	27,32	5,042,958	5,361,201
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		267,780,669	197,996,760
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка			
Уставный капитал	28	11,282,369	11,282,369
Эмиссионный доход	28	4,550,504	4,550,504
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		43,012	247,861
Фонд переоценки основных средств		1,071,328	996,439
Нераспределенная прибыль		13,639,996	8,238,388
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		30,587,209	25,315,561
Неконтрольные доли владения	30	-	74,713
ИТОГО КАПИТАЛ		30,587,209	25,390,274
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		298,367,878	223,387,034

От имени правления


Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

28 марта 2013 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.

28 марта 2013 года

Комментарии на стр. 10-116 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	ИТОГО КАПИТАЛ
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
Чистая прибыль	-	-	-	-	3,505,086	3,505,086	59,218	3,564,304
Итого прочая совокупная прибыль за вычетом отложенного налога	-	-	(25,543)	123,170	31,931	129,558	(16,216)	113,342
Итого совокупная прибыль	-	-	(25,543)	123,170	3,537,017	3,634,644	43,002	3,677,646
Эффект уменьшения доли Группы в дочерних организациях	-	-	-	-	(50)	(50)	-	(50)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	11,282,369	4,550,504	247,861	996,439	8,238,388	25,315,561	74,713	25,390,274
Чистая прибыль	-	-	-	-	5,362,617	5,362,617	9,820	5,372,437
Итого прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога	-	-	(204,849)	91,313	22,567	(90,969)	(50)	(91,019)
Итого совокупная прибыль	-	-	(204,849)	91,313	5,385,184	5,271,648	9,770	5,281,418
Выбытие дочерних организаций (Комментарий 29, 30)	-	-	-	(16,424)	16,424	-	(84,483)	(84,483)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	11,282,369	4,550,504	43,012	1,071,328	13,639,996	30,587,209	-	30,587,209

От имени правления



Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

28 марта 2013 года



Главный бухгалтер
Маринина В.И.

28 марта 2013 года

Комментарии на стр. 10-116 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентный доход полученный		20,825,588	16,261,502
Процентный расход уплаченный		(10,813,149)	(9,746,126)
Чистые поступления от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,040,176	10,027
Чистые поступления от операций с драгоценными металлами		2,718	3,713
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		575,017	(995,219)
Доходы по услугам и комиссии полученные		3,396,708	2,519,963
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(463,312)	(313,497)
Дивиденды полученные	7	707	794
Прочие доходы полученные		192,962	157,062
Операционные расходы уплаченные		(5,765,308)	(5,229,681)
Налог на прибыль уплаченный		(1,401,314)	(866,910)
		7,590,793	1,801,628
Увеличение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(437,227)	(956,583)
Увеличение гарантийных депозитов по пластиковым картам		(569)	(113,285)
Покупка драгоценных металлов		12,149	(1,379,728)
Выдача ссуд и депозитов кредитным организациям		(38,574,508)	(3,032,996)
Чистое уменьшение/(увеличение) финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5,831,599	(30,886,193)
Выдача ссуд клиентам		(49,290,881)	(19,487,594)
Привлечение средств от банков и Центрального банка Российской Федерации		43,828,041	37,326,438
Привлечение средств от клиентов		22,844,405	23,109,374
Выпуск /(погашение) собственных векселей		5,952,384	(11,454,334)
Погашение облигаций		-	(3,000,000)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов и обязательств		(838,353)	1,057,846
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		(3,082,167)	(7,015,427)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности – прекращаемая деятельность		(2,306,606)	(193,360)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(357,234)	(576,980)
Продажа основных средств и нематериальных активов		8,189	1,291
Чистое уменьшение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8,567,635	15,020,178
Приобретение инвестиционной недвижимости	19	(162,242)	(1,026,445)
Продажа инвестиционной недвижимости	19	186,538	11,084
Продажа доли в дочерних организациях	29	97,860	-
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		8,340,746	13,429,128
Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности – прекращаемая деятельность		(65,846)	72,375

Комментарии на стр. 10-116 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение дочерних организаций без приобретения контроля над ними	29	-	(252,696)
Продажа долей в дочерних организациях без потери контроля над ними	29	-	238,000
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		-	(14,696)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности – прекращаемая деятельность	27	(40,000)	(106,000)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(264,587)	477,931
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,581,540	6,649,951
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ начало отчетного периода	10	20,966,687	14,316,736
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ конец отчетного периода	10	23,548,227	20,966,687

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, Группа произвела неденежные расчеты по ссудам, предоставленным клиентам в предыдущие периоды, взыскание которых было признано безнадежным. Указанные неденежные расчеты исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены отдельно следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
НЕДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ:		
Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены посредством обращения взыскания на обеспечение	(70,333)	(47,440)
Имущество, полученное в качестве обеспечения	70,333	47,440

От имени правления


Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

28 марта 2013 года


Главный бухгалтер
Маринина В.И.

28 марта 2013 года

Комментарии на стр. 10-116 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Группа ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА состоит из ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»). ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в РФ с 1992 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра (далее – «ХМАО – 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 РФ, 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 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа имеет головной офис, расположенный в Ханты-Мансийске, 10 и 11 филиалов соответственно, расположенных в РФ. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа имеет одно представительство за рубежом. Количество дополнительных офисов и операционных касс Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года составляет 138 и 158 соответственно.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Наименование	Страна, в которой организация осуществляет деятельность	Доля участия/контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года	Доля участия/контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года	Вид деятельности
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	РФ	Материнская организация	Материнская организация	Банковская деятельность
БКМ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД	Ирландия	0% / 100%	0% / 100%	Оказание содействия при выпуске ценных бумаг
ООО «Югра – Лизинг»	РФ	100% / 100%	100% / 100%	Финансовый лизинг
ООО «ГПФ»	РФ	100% / 100%	100% / 100%	Строительство зданий и сооружений
ЗПИФ ХМБ – Капитал	РФ	100% / 100%	100% / 100%	Управление инвестиционными фондами
ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	РФ	0% / 0%	93.76% / 93.76%	Банковская деятельность

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа владеет 50% акций ЗАО ПК «ХЭСКОРД», которая не ведет активной деятельности.

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

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

БКМ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД является организацией специального назначения, учрежденной в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Группы. Группа не имеет доли участия в капитале указанной организации, осуществляя контроль посредством предопределения ее деятельности.

Информация о приобретениях и выбытиях дочерних организаций в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена в Комментариях 29.

Банк является:

- Членом Ассоциации Региональных банков России;
- 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 Ханты-Мансийского автономного округа-Югры;
- Членом Торгово-Промышленной палаты Тюменской области;
- Членом Санкт-Петербургской Торгово-Промышленной палаты;
- Членом Ленинградской Торгово-Промышленной палаты;
- Членом Торгово-промышленной палаты г. Нижневартовска;

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- Членом Курганской торгово-промышленной палаты;
- 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»;
- Членом Московской международной валютной ассоциации;
- Участником Ассоциации Российских членов Europay International.

Общее количество сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляло, соответственно, 4,409 и 4,707 человек.

Правление по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года состояло из 6 человек. Членами совета директоров по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года являлись 9 и 14 человек соответственно, в том числе 1 член правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2012 года	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2011 года
Акционеры Банка (Акционеры первого уровня):		
Общество с ограниченной ответственностью «Ферросплав Инвест»	44.20	-
Общество с ограниченной ответственностью «КН-Эстейт»	19.99*	19.99**
Общество с ограниченной ответственностью «Восток-Капитал»	19.98*	19.98**
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	6.29*	7.79**
Общество с ограниченной ответственностью «Промгазкомплект»	3.53*	3.53**
Открытое акционерное общество «НОМОС-РЕГИОБАНК»	1.50*	-
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, представляемый Департаментом по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры	-	44.20
Прочие (доля владения не более 5%)	4.51	4.51
Всего	100.00	100.00
Конечные владельцы Банка:		
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	51.29	51.29
Добринов Николай Иванович	44.20	-
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	-	44.20
Прочие (не более 5%)	4.51	4.51
Всего	100.00	100.00

* Информация представлена номинальным держателем по состоянию на 22 октября 2012 года.

** Информация представлена номинальным держателем по состоянию на 09 декабря 2011 года.

Конечный владелец Банка Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» публикует свою консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 и обязательств, 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.

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 РФ 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 организации, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»), иностранные консолидированные организации 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 организаций Группы является российский рубль (руб.). Отдельная финансовая отчетность каждой организации Группы представлена в валюте основной страны, в которой организация 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 данные Банка и организаций (включая организации специального назначения), контролируемых Банком (дочерних организаций).

Доходы и расходы дочерних организаций, 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 организаций относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

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

Дочерние организации – организации, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику организаций с целью получения прибыли от их деятельности.

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

Неконтрольные доли владения – неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних организаций, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку. Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в консолидированном отчете о совокупном доходе 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 организации, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над организацией. 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 неконтрольной доли владения в приобретенной организации и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной организации над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной организации и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной организации, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, 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 неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Капитал, относящийся к акционерам материнской организации, отражается отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении, а чистый доход, относящийся к неконтрольным долям владения, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной организации переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной организации 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.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен 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 долей владения Группы в существующих дочерних организациях – Изменения долей Группы в дочерних организациях, не приводящие к потере контроля, учитываются как операции с собственным капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения корректируется с учетом изменения их относительных долей в дочерних организациях. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, отражаются непосредственно в составе собственного капитала и относятся к доле акционеров материнской организации.

В случае потери Группой контроля над дочерними организациями 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 дочерних организаций, а также неконтрольных долей владения. Суммы, ранее признанные в составе прочей совокупной прибыли в отношении дочерних организаций учитываются (т.е. реклассифицируются в состав прибылей или убытков или относятся непосредственно на нераспределенную прибыль) таким же образом, как в случае продажи соответствующих активов или обязательств.

Результаты деятельности организаций, приобретаемых или передаваемых в течение отчетного периода, включаются в консолидированный 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 относятся 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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 их 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 на корреспондентских счетах в банках и прочих финансовых организациях, 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).

Драгоценные металлы – 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 банках и прочих финансовых организациях. 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 непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определенными платежами, некотируемыми на активно функционирующем рынке, классифицируются как ссуды и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Производные финансовые инструменты, встроенные 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.

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 ссуды по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается в составе прибыли или убытка или консолидированном отчете об изменениях капитала. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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.

Прибыли или убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция по соглашению обратного РЕПО или по соглашению РЕПО

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность или процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 ссуд 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 консолидированного 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, 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 ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Ссуда 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 ссуды 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 ссуды 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 ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по ссудам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по ссудам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по ссуде или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, ссуда включается в группу ссуд и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Ссуды 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 ссуде или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью ссуды 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 ссуде 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 ссуде или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения ссуд 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, имеющиеся в наличии для продажи.

При наличии объективного свидетельства обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, совокупный убыток, ранее признанный в консолидированном отчете о совокупном доходе, должен быть перенесен в консолидированный 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о совокупном доходе. 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Для долевых инструментов, имеющих для продажи, весь последующий рост справедливой стоимости инструмента учитывается в составе фонда переоценки и отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения акций не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Последующее снижение справедливой стоимости долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражается в консолидированном 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 долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Реклассификация финансовых активов – непроизводные 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 ссуды 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 ссуды 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.

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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененных земли и зданий, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, списывается непосредственно в состав нераспределенной прибыли/(убытка).

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

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

Здания	50 лет
Мебель и оборудование	5 лет
Транспортные средства и прочее оборудование	от 4 до 5 лет
Нематериальные активы	4 года

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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 ссуд, предоставленных клиентам 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, в котором они возникают.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Внеоборотные 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 прибылях и убытках и в консолидированном отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих 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 организаций) 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 организации, в случае, когда материнская организация 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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 РФ 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала за вычетом применимого налога на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве некорректируемого события после отчетной даты согласно МСБУ (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 РФ, 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 финансовым 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 консолидированного отчета о прибылях и убытках 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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 ссуд, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по ссудам, 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 торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами.

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 2012 года	31 декабря 2011 года
Рубль/доллар США	30.3727	32.1961
Рубль/евро	40.2286	41.6714
Рубль/золото (1 унция)	50,540.1728	50,692.7595
Рубль/серебро (1 унция)	909.6624	907.2961

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.

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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 отчетность.

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 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (Комментарий 16)	(8,772,581)	(7,720,917)
Резерв под обесценение прочих активов (Комментарий 20)	(186,986)	(214,681)
Резерв по финансовым гарантиям (Комментарий 26)	(124,954)	(128,464)
Земля, здания и сооружения по переоцененной стоимости (Комментарий 18)	3,960,973	4,275,976
Инвестиционная недвижимость по переоцененной стоимости (Комментарий 19)	1,297,680	1,117,510
Отложенные налоговые активы (Комментарий 9)	30,851	18,996

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам – Убыток от обесценения представляет собой разницу между балансовой стоимостью ссуды и текущей стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента по такой ссуде, которая применялась первоначально. Оценка резервов под обесценение в значительной степени включает субъективный фактор. Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд. Расчет резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки осуществляются с использованием статистических методов на основе исторической информации. При выработке данных оценок также используется суждение руководства.

Убытки от обесценения признаются как разница между балансовой стоимостью ссуды и дисконтированной стоимостью в виде наилучшей оценки руководством будущих денежных выплат и поступлений по любому обеспечению. При выработке данных оценок принимается во внимание степень финансовой платежеспособности клиента и уровень ликвидности, а также исторические данные по обслуживанию ссуд, общие риски бизнеса, страновые и региональные экономические тенденции и условия, причем все они могут испытать влияние будущих экономических условий.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

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

Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Группы и фактическими убытками требует от Группы создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении в будущие периоды. Оценки Группой потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Оценка земли, зданий и инвестиционной недвижимости

Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и инвестиций в недвижимость оценку, выполненную внешними оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Группы стоимости ее портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно, в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Оценка инвестиций в недвижимость включает ряд допущений, на основе которых внешние оценщики выполняют свою оценку недвижимой собственности Группы. Эти допущения включают, без ограничений, такие вопросы, как состояние почвы по месту объектов недвижимости, структурное состояние объектов, текущая рыночная доходность и сопоставимые рыночные операции, уровень инфляции, срок и особенности владения. Данные допущения стандартны на рынке, тем не менее, если какие-либо из допущений, сделанных оценщиком недвижимости, оказываются неверными, это может означать, что стоимость собственности Группы отличается от этой оценки, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Группы.

Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 года. Предварительно назначенная дата следующей переоценки – 31 декабря 2013 года.

Резерв под обесценение прочих активов

Расчет обесценения прочих активов производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для прочих активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки прочих активов которые не являются по отдельности существенными.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам

Бухгалтерские оценки и допущения в отношении формирования резервов по внебалансовым обязательствам в значительной степени зависят от суждений руководства, поскольку основные допущения, использованные как для индивидуальной, так и коллективной оценки, могут изменяться в зависимости от периода и могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Группы.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении требований по отложенному налогу на прибыль на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50 % вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовая стоимость требований по отложенному налогу на прибыль составляла 30,851 тыс. рублей и 18,996 тыс. рублей, соответственно (Комментарий 9).

Оценки справедливой стоимости

Некоторые из финансовых инструментов Группы отражаются по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально, и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки и является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, которые являются стандартными для всей индустрии, если все входные параметры котируются на активном рынке, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для таких инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также тех инструментов, по которым некоторые или все входные параметры несущественны. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных входные параметры определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности в текущем периоде

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».

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Группа применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Передача финансовых активов»;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – «Отложенный налог и возмещение базовых активов».

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Группа не предоставляла сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Данная поправка не оказала воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Группа не проводила:

- Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁴;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»⁴;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – «Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в мае 2011 года);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в мае 2011 года);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в мае 2011 года);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»³;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)»¹ (выпущенные в мае 2012 года).

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2014 года. Новые требования к раскрытию о зачете финансовых активов и обязательств вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2013 года.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения;

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- требуют от организаций группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут;
- требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

Данные поправки не оказали существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие 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 долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, 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, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за годовой период, начинающийся 1 января 2015 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.

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия».

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех организаций – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли организация через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае организаций специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении организации – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности организации – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместная организация». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.

При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемой организации». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».

При участии в «совместной организации» («совместно контролируемой организации») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такой организации. Участие в «совместных организациях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных организациях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей информации имела возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних организациях, зависимых организациях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных организациях.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Руководство Группы предполагает, что применение этих стандартов может оказать существенное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- вводит определение справедливой стоимости;
- устанавливает правила оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- устанавливает требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность МСБУ 36 «Обесценение активов».

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Группы предполагает, что применение нового стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств». В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» организации должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» – вносит изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Группы не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» – теперь включает требования как в отношении зависимых организаций, так и совместных организаций, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности».

Группа не ожидает, что данная поправка окажет существенное влияние на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» – дают разъяснения по применению правил о зачете финансовых активов и обязательств по основным четырем направлениям:

- в отношении понятия «в настоящее время имеет юридически закрепленное право о зачете»;
- применение одновременных реализации и расчетов;
- зачет суммы залога;
- расчетная единица для применения зачета требований.

Соответствующие поправки в требования к раскрытию информации в МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие» требуют раскрытия информации обо всех признанных финансовых инструментах, которые рассчитываются в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление». Эти поправки также требуют раскрытия информации о признанных финансовых инструментах на предмет исполнения обязательств по договорам неттинга и подобным соглашения, даже если они не рассчитываются в соответствии с МСБУ 32. Эти раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить эффект или потенциальный эффект неттинга, в том числе права на зачет, в отношении признанных организацией финансовых активов обязательств, на финансовое положение Группы.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Группа рассматривает влияние указанных поправок к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» на консолидированную финансовую отчетность и сроки их применения.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) – включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление».

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Группы предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа уже применяет данный порядок учета.

Изменение учетной политики

Начиная с 1 января 2012 года Группа внесла некоторые уточнения в методику оценки ссуд, предоставленных юридическим лицам, с целью улучшения представления данных, используемых для идентификации скрытых потерь в портфеле.

Принятие этих поправок не оказало существенного влияния на резерв под обесценение ссуд, выданных юридическим лицам.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	19,153,970	14,763,071
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,110,027	963,682
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	79,345	1,378,191
Итого процентные доходы	21,343,342	17,104,944
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	17,634,444	12,863,716
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	694,288	966,116
Доход от лизинговых операций	471,451	266,477
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	353,787	666,762
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	19,153,970	14,763,071
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	2,110,027	963,682
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,110,027	963,682
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	79,345	1,378,191
Итого процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	79,345	1,378,191

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(11,902,292)	(8,680,925)
Итого процентные расходы	(11,902,292)	(8,680,925)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(7,006,984)	(5,308,247)
Процентные расходы по средствам банков и ЦБ РФ	(2,265,804)	(1,206,845)
Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(1,042,510)	(339,605)
Процентные расходы по векселям выпущенным	(877,849)	(988,436)
Процентные расходы по субординированным займам и еврооблигациям	(471,423)	(452,362)
Процентные расходы по облигациям	(237,722)	(385,430)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(11,902,292)	(8,680,925)
Восстановление убытка/(убыток) от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной	132,152	(81,106)
Восстановление убытка/(убыток) от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной юридическим лицам	131,779	(81,436)
Восстановление убытка от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной физическим лицам	373	330
Итого восстановление убытка /(убыток) от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной	132,152	(81,106)
Чистый процентный доход	9,573,202	8,342,913

5. ТОРГОВЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ВАЛЮТОЙ, ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Ценные бумаги, классифицированные, как предназначенные для торговли	831,354	(520,904)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,005	72,729
Операции с ценными бумагами	840,359	(448,175)
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	522,584	(499,250)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	309,634	1,409,276
Операции с иностранной валютой	832,218	910,026
Производные финансовые инструменты на драгоценные металлы	413,959	2,172,212
Чистый расход от операций с драгоценными металлами	(379,872)	(2,148,775)
Операции с драгоценными металлами	34,087	23,437
Прочие производные финансовые инструменты	(10,081)	5,216
Прочие производные финансовые инструменты	(10,081)	5,216
Итого торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	1,696,583	490,504

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

6. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	1,831,337	1,558,255
Документарные операции	617,333	473,901
Кассовые операции	461,166	399,537
Услуги страхового брокера	409,666	15,330
Брокерские операции	59,899	73,357
Прочие	50,255	52,429
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	3,429,656	2,572,809
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	(416,690)	(275,066)
Кассовые операции	(35,544)	(23,556)
Документарные операции	(13,206)	(2,456)
Прочие	(1,268)	(12,555)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(466,708)	(313,633)
Итого чистый комиссионный доход	2,962,948	2,259,176

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Штрафы полученные	110,817	83,893
Прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	57,121	77
Доход от аренды	37,988	9,843
Доход от досрочного расторжения договоров лизинга	11,568	10,521
Доход по досрочно изъятым депозитам	10,340	11,161
Доходы от операций с памятными монетами	7,707	6,566
Дивиденды полученные	707	794
Прочие	25,024	31,145
Всего прочие доходы	261,272	154,000

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	(3,593,827)	(2,991,349)
Социальные отчисления	(769,031)	(580,076)
Административные расходы	(638,456)	(542,668)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Комментарий 18)	(285,110)	(273,196)
Налоги, кроме налога на прибыль	(275,215)	(250,905)
Техническое обслуживание основных средств	(222,087)	(171,549)
Платежи в фонд страхования вкладов	(218,261)	(195,233)
Телекоммуникации	(135,120)	(110,749)
Операционная аренда	(123,031)	(114,292)
Расходы на обеспечение безопасности	(116,048)	(126,139)
Расходы на благотворительные цели	(115,000)	(114,999)
Расходы на рекламу	(75,253)	(77,331)
Плата за профессиональные услуги	(34,426)	(13,390)
Расходы на страхование	(22,980)	(27,400)
Представительские расходы	(3,767)	(4,087)
Переоценка имущества, полученного по соглашениям об отступном	-	(28,057)
Прочие расходы	(40,581)	(66,064)
Итого операционные расходы	(6,668,193)	(5,687,484)

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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 по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	Резервы под обесценение	Переоценка финансовых активов и обязательств	Амортизация комиссионного дохода	Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости	Переоценка счетов в драгоценных металлах и иностранной валюте	Прочие	Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	Итого
31 декабря 2010 года	46,550	(245,456)	(16,500)	116,100	-	(88,213)	-	(187,519)
(Начислено)/возмещено в составе отчета о прибылях и убытках	(323,848)	(417,037)	25,522	(278,581)	(54)	330,063	3,745	(660,190)
Начислено в составе отчета о прибылях и убытках от прекращаемой деятельности	-	-	-	-	-	(53,922)	-	(53,922)
(Начислено)/возмещено в составе прочего совокупного дохода	-	6,382	-	(34,137)	-	-	-	(27,755)
31 декабря 2011 года	(277,298)	(656,111)	9,022	(196,618)	(54)	187,928	3,745	(929,386)
(Начислено)/возмещено в составе отчета о прибылях и убытках	256,692	297,405	77,413	3,889	577	(265,541)	(3,745)	366,690
Возмещено в составе отчета о прибылях и убытках от прекращаемой деятельности	-	-	-	-	-	8,537	-	8,537
Обязательства по отложенному налогу на прибыль на дату выбытия дочерних организаций (Комментарий 29)	-	-	-	4,379	-	69,133	-	73,512
Налоговый эффект от реклассификации переоценки на дату выбытия дочерней организации		3,876				74		3,950
(Начислено)/возмещено в составе прочего совокупного дохода	-	50,979	-	(24,139)	-	-	-	26,840
31 декабря 2012 года	(20,606)	(303,851)	86,435	(212,489)	523	131	-	(449,857)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке – 20%	(449,857)	(929,386)
Чистые отложенные налоговые обязательства (после зачета)	(480,708)	(948,382)
Чистые отложенные налоговые активы (после зачета)	30,851	18,996

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, по продолжающейся деятельности представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1,874,278)	(271,968)
Отложенные налоговые доходы/(расходы)	366,690	(660,190)
Налог, удержанный за рубежом и подлежащий возмещению/(зачету) из бюджета РФ в будущих периодах	64,162	(54,604)
Налог, относящийся к прошлым периодам	3,327	-
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	<u>(1,440,099)</u>	<u>(986,762)</u>

Сравнение фактически начисленного налога на прибыль с теоретической суммой налога, рассчитанной в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, может быть представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль от продолжающейся деятельности до налога на прибыль	7,045,015	3,921,419
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог по установленной ставке	(1,409,003)	(784,284)
Эффект от применения различных ставок налогообложения	35,802	15,224
Налог, удержанный за рубежом и подлежащий возмещению/(зачету) из бюджета РФ в будущих периодах	64,162	(54,604)
Корректировка налога на прибыль за прошлые отчетные периоды	(61,830)	(2,761)
Эффект от постоянных налоговых разниц:		
Процентные расходы по привлеченным средствам	(600)	(5,203)
Процентные расходы по векселям выпущенным	-	(2)
Благотворительность и спонсорство	(26,217)	(24,665)
Прибыль/(убыток) консолидируемого ЗПИФ ХМБ-Капитал	4,132	(22,990)
Прочие расходы, не учитываемые для целей налогообложения	(46,545)	(107,477)
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	<u>(1,440,099)</u>	<u>(986,762)</u>

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль может быть представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Требования по отложенному налогу на прибыль		
По состоянию на 1 января	18,996	13,791
Увеличение/(уменьшение) требований по отложенному налогу, отражаемых в составе прочего совокупного дохода	72,921	(47,846)
(Уменьшение)/увеличение активов по отложенному налогу на прибыль за период	(61,066)	53,051
По состоянию на 31 декабря	30,851	18,996

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
По состоянию на 1 января	(948,382)	(201,310)
(Увеличение)/уменьшение отложенных налоговых обязательств, отражаемых в прочем совокупном доходе	(46,081)	20,091
Уменьшение/(увеличение) обязательств по отложенному налогу на прибыль за период от продолжающейся деятельности	427,756	(713,241)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по отложенному налогу на прибыль за период от прекращаемой деятельности	8,537	(53,922)
Налоговый эффект от реклассификации переоценки на дату выбытия дочерних организаций	3,950	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль на дату выбытия дочерних организаций (Комментарий 29)	73,512	-
По состоянию на 31 декабря	(480,708)	(948,382)

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	8,114,053	4,325,662
Наличные средства в кассе	6,691,573	6,481,434
Всего денежных средств и средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	14,805,626	10,807,096

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	14,805,626	10,807,096
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях (Комментарий 15)	8,742,601	10,159,591
Всего денежных средств и их эквивалентов	23,548,227	20,966,687

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 2,300,890 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1,937,131 тыс. рублей). Группа не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

12. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Золото в хранилище	7,215	15,893
Серебро в хранилище	4,629	8,946
Итого драгоценные металлы	11,844	24,839

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

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				
Государственные облигации РФ, номинарованные в рублях РФ	6.55-12.00%	14,769,164	6.55-12.00%	10,385,299
Векселя кредитных организаций	-	6,550,517	10.00%	3,519,049
Корпоративные облигации, номинарованные в рублях РФ	7.49-13.50%	5,909,456	7.50-13.50%	6,071,767
Облигации кредитных организаций, номинарованные в рублях РФ	7.50-12.50%	5,616,261	7.00-9.75%	6,893,303
Еврооблигации кредитных организаций, номинированные в иностранной валюте	7.00%	757,867	5.40-6.32%	4,266,916
Корпоративные еврооблигации, номинарованные в иностранной валюте	10.00%	608,144	6.25-7.50%	1,357,795
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинарованные в рублях РФ	8.00%	152,905	8.00%	151,251
Государственные облигации РФ, номинарованные в иностранной валюте	-	-	7.50%	1,110,298
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		34,364,314		33,755,678
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа		-		311,198
Итого производные финансовые инструменты (Комментарий 14)		3,284,633		3,710,715
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		37,648,947		37,777,591

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Облигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения от февраля 2013 года до февраля 2036 года (31 декабря 2011 года: от февраля 2013 года до февраля 2036 года). Облигации РФ балансовой стоимостью 14,767,920 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2011 года: 5,838,879 тыс. рублей) (Комментарий 22).

Векселя кредитных организаций представлены дисконтными ценными бумагами российских банков со сроком погашения от сентября 2013 года до марта 2014 года (31 декабря 2011 года: от января 2012 года до марта 2014 года). Векселя кредитных организаций балансовой стоимостью 6,540,511 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2011 года: нет) (Комментарий 22).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, составляет от апреля 2014 года до июля 2023 года (31 декабря 2011 года: от июля 2012 года до декабря 2036 года). Корпоративные облигации балансовой стоимостью 5,895,274 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2011 года: 2,769,997 тыс. рублей) (Комментарий 22).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских и иностранных банков со сроком погашения от марта 2013 года до февраля 2018 года (31 декабря 2011 года: от марта 2013 года до февраля 2018 года). Облигации кредитных организаций балансовой стоимостью 4,642,545 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2011 года: 664,419 тыс. рублей) (Комментарий 22).

Еврооблигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения в марте 2014 года (31 декабря 2011 года: от марта 2017 года до июня 2021 года). Еврооблигации кредитных организаций балансовой стоимостью 757,867 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2011 года: 4,266,916 тыс. рублей) (Комментарий 22).

Корпоративные еврооблигации представляют собой еврооблигации российских компаний со сроком погашения в марте 2015 года (31 декабря 2011 года: от июля 2016 года до марта 2022 года). Корпоративные еврооблигации балансовой стоимостью 1,357,795 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2012 года: нет) (Комментарий 22).

Облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Правительства Московской области со сроком погашения в апреле 2014 года (31 декабря 2011 года: апрель 2014 года). Облигации субъектов РФ и муниципальных образований балансовой стоимостью 152,905 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2011 года: нет) (Комментарий 22).

По состоянию на 31 декабря 2011 года еврооблигации РФ представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в иностранной валюте и сроком погашения в марте 2030 года (31 декабря 2012 года: нет). По состоянию на 31 декабря 2011 года еврооблигации РФ балансовой стоимостью 1,110,298 тыс. рублей были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (Комментарий 22) (31 декабря 2012 года: нет).

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа представлены следующим образом (31 декабря 2012 года: нет):

Номинальная стоимость и дополнительные платежи		Дата погашения	Ставка купонного дохода	Базовые облигации	31 декабря 2011 года
Валюта номинала	Рублевый эквивалент				Балансовая стоимость
10 млн. долл. США	321,961	20 ноября 2012 года	ЛИБОР+ 12.5% в год	АК Алроса, ОАО ТНК-ВР, ОАО Евразхолдинг, ОАО Мобильные телесистемы, ОАО Роснефть	311,198
					311,198

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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обяза- тельство (Коммен- тарий 21)	Номинальная сумма	Актив	Обяза- тельство (Коммен- тарий 21)
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на совершение операций с иностранной валютой						
Форвардные сделки	(131,735,554)	3,221,945	(1,163,006)	(108,428,675)	3,633,841	(951,081)
Фьючерсные сделки	-	-	-	(8,767,871)	-	(1,102,698)
Опционы	(364,472)	4	(4)	(386,353)	28	(28)
Контракты на совершение операций с ценными бумагами						
Форвардные сделки	(3,340,951)	-	(44)	(2,487,500)	12,433	-
Контракты на совершение операций с драгоценными металлами						
Форвардные сделки	-	-	-	(10,142,213)	-	(80,032)
Прочие производные инструменты:						
Своп	(18,115,891)	62,684	(72,054)	(3,475,483)	64,413	(59,009)
Итого производные финансовые инструменты		3,284,633	(1,235,108)		3,710,715	(2,192,848)

Форвардные и фьючерсные 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. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Опционы

Опционы представляют собой договоры, по которым потенциальный покупатель или потенциальный продавец получает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу актива по заранее оговорённой цене в определённый договором момент в будущем или на протяжении определённого отрезка времени. Группа приобретает и продает опционы на внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают ей возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

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.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды банкам	45,289,772	17,975,133
Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, выраженные в драгоценных металлах	12,180,313	-
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях (Комментарий 10)	8,742,601	10,159,591
Ссуды банкам, выданные по соглашениям обратного РЕПО	842,850	2,694,681
Гарантийные депозиты по расчетам с пластиковыми картами	446,191	472,324
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях, выраженные в драгоценных металлах	261,702	895,310
	67,763,429	32,197,039
Резерв под обесценение	-	(585)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	67,763,429	32,196,454

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация о движении резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
	(585)	(664)
По состоянию на 1 января		
Восстановление резервов под обесценение по прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	4	69
Резерв под обесценение активов дочерних организаций на дату выбытия (Комментарий 29)	581	-
Формирование резервов под обесценение по продолжающейся деятельности	-	(8)
Списание активов	-	18
По состоянию на 31 декабря	-	(585)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 446,191 тыс. рублей и 472,324 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой были размещены средства в семи кредитных организациях, требования к каждой из которых превышали 10% капитала Группы, на общую сумму 48,038,113 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: в пяти кредитных организациях на общую сумму 18,722,265 тыс. рублей, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	842,850	843,218	-	-
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа	-	-	2,694,681	3,615,985
Итого	842,850	843,218	2,694,681	3,615,985

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	86,205,834	60,719,520
Ссуды, предоставленные малому бизнесу	16,031,032	15,271,610
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	8,677,453	3,318,255
Ссуды, предоставленные бюджетам различных уровней	1,641,769	1,379,924
Всего ссуд, предоставленные юридическим лицам	112,556,088	80,689,309
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Потребительские кредиты	30,175,625	18,301,793
Ипотечные кредиты	25,795,703	20,293,295
Кредиты на покупку транспортных средств	3,854,293	2,986,285
Кредитные карты	1,780,904	1,585,774
Ссуды, предоставленные физическим лицам-работникам бюджетных организаций на потребительские цели	125,707	238,068
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	61,732,232	43,405,215
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	331,502	5,875,164
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	174,619,822	129,969,688
Резерв под обесценение	(8,772,581)	(7,720,917)
Ссуды, предоставленные клиентам, после вычета резерва под обесценение	165,847,241	122,248,771

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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года процентный доход по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, в том числе по коллективно обесцененным ссудам, составил 18,116,437 тыс. рублей и 10,921,104 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года процентный доход по коллективно обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составил 17,244,832 тыс. рублей и 7,680,010 тыс. рублей соответственно.

Начиная с 1 января 2012 года Группа внесла некоторые уточнения в методику оценки ссуд, предоставленных юридическим лицам, с целью улучшения возможностей принятия управленческих решений по управлению кредитным риском. Введение уточнения оказало незначительное влияние на уровень резерва под обесценение. Основные изменения представлены, прежде всего, в составлении Группой подробного перечня критериев обесценения, который автоматически применялся ко всему портфелю ссуд, выданных юридическим лицам для обеспечения более тщательного и объективного подхода к оценке потерь по ссудам. Во-вторых, классификация ссуд по кредитному качеству, которая показывает вероятность дефолта заемщиков, была улучшена путем введения следующих четырех категорий:

- Стандартные непросроченные ссуды – ссуды без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень кредитного качества.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- Стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» – ссуды с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, которые еще не привели к обесценению кредита. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения условий кредитного соглашения, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика и прочее, пока не влияющие на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке. На данную категорию ссуд распространяется строгий мониторинг финансового состояния, залогового обеспечения и других эффективных инструментов управления кредитным риском.
- Субстандартные ссуды – ссуды с незначительными признаками обесценения, которые потенциально могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке. Такие показатели могут включать в себя ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, многочисленные реструктуризации ссуд. На данную категорию ссуд распространяется строгий мониторинг финансового состояния, залогового обеспечения и других эффективных инструментов управления кредитным риском.
- Обесцененные ссуды – ссуды, имеющие значительные признаки обесценения. Такие ссуды рассматриваются на индивидуальной основе с тем, чтобы свести к минимуму возможные потери Группы.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска и классификация ссуд, предоставленных Группой юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные ссуды	74,009,329	989,752	73,019,577	1.34%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	294,790	1,291	293,499	0.44%
Обесцененные ссуды:				
- субстандартные ссуды	6,566,745	1,808,490	4,758,255	27.54%
- непросроченные	798,097	518,739	279,358	65.00%
- просроченные менее 90 дней	383,112	381,095	2,017	99.47%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	3,050,999	2,442,529	608,470	80.06%
- просроченные более, чем 1 год	1,102,762	911,232	191,530	82.63%
Итого обесцененных ссуд	11,901,715	6,062,085	5,839,630	50.93%
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	86,205,834	7,053,128	79,152,706	8.18%

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные ссуды	15,257,616	189,150	15,068,466	1.24%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	50,898	765	50,133	1.50%
Обесцененные ссуды:				
- субстандартные ссуды	3,087	272	2,815	8.81%
- непросроченные	116,263	115,090	1,173	98.99%
- просроченные менее 90 дней	200,269	132,904	67,365	66.36%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	196,497	175,487	21,010	89.31%
- просроченные более, чем 1 год	206,402	197,263	9,139	95.57%
Итого обесцененных ссуд	722,518	621,016	101,502	85.95%
Итого ссуд, предоставленных малому бизнесу	16,031,032	810,931	15,220,101	5.06%
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные ссуды	8,503,863	102,474	8,401,389	1.21%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	52	-	52	0.00%
Обесцененные ссуды:				
- субстандартные ссуды	5,960	3,284	2,676	55.10%
- непросроченные	129,925	87,538	42,387	67.38%
- просроченные менее 90 дней	2,930	650	2,280	22.18%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	29,647	14,130	15,517	47.66%
- просроченные более, чем 1 год	5,076	9	5,067	0.18%
Итого обесцененных ссуд	173,538	105,611	67,927	60.86%
Итого ссуд, предоставленных среднему бизнесу	8,677,453	208,085	8,469,368	2.40%
Ссуды, предоставленные бюджетам различных уровней				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения	1,641,769	-	1,641,769	0.00%
Итого ссуд, предоставленных бюджетам различных уровней	1,641,769	-	1,641,769	0.00%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения	331,502	-	331,502	0.00%
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	331,502	-	331,502	0.00%
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам	112,887,590	8,072,144	104,815,446	7.15%

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска и классификация ссуд, предоставленных Группой юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные ссуды	53,614,576	1,377,306	52,237,270	2.57%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	2,169,491	208,919	1,960,572	9.63%
Обесцененные ссуды:				
- непросроченные	3,339,900	2,636,739	703,161	78.95%
- просроченные менее 90 дней	962,858	804,548	158,310	83.56%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	150,114	-	150,114	0.00%
- просроченные более, чем 1 год	482,581	482,581	-	100.00%
Итого обесцененных ссуд	4,935,453	3,923,868	1,011,585	79.50%
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам	60,719,520	5,510,093	55,209,427	9.07%
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные ссуды	13,923,894	497,120	13,426,774	3.57%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	197,595	431	197,164	0.22%
Обесцененные ссуды:				
- непросроченные	594,472	572,514	21,958	96.31%
- просроченные менее 90 дней	114,104	69,848	44,256	61.21%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	252,428	150,420	102,008	59.59%
- просроченные более, чем 1 год	189,117	174,170	14,947	92.10%
Итого обесцененных ссуд	1,150,121	966,952	183,169	84.07%
Итого ссуд, предоставленных малому бизнесу	15,271,610	1,464,503	13,807,107	9.59%

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные ссуды	2,771,963	43,332	2,728,631	1.56%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	516,824	134,726	382,098	26.07%
Обесцененные ссуды:				
- непросроченные	3,051	3,037	14	99.54%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	7,739	7,739	-	100.00%
- просроченные более, чем 1 год	18,678	17,336	1,342	92.82%
Итого обесцененных ссуд	29,468	28,112	1,356	95.40%
Итого ссуд, предоставленных среднему бизнесу	3,318,255	206,170	3,112,085	6.21%
Ссуды, предоставленные бюджетам различных уровней				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения	1,379,924	-	1,379,924	0.00%
Итого ссуд, предоставленных бюджетам различных уровней	1,379,924	-	1,379,924	0.00%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения	5,875,164	-	5,875,164	0.00%
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	5,875,164	-	5,875,164	0.00%
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам	86,564,473	7,180,766	79,383,707	8.30%

Группа оценивает размер резерва под обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по ссудам с индивидуальными объективными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям ссуд, по которым индивидуальные объективные признаки обесценения выявлены не были.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения ссуд, предоставленных юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	Доля от портфеля ссуд, %	31 декабря 2011 года	Доля от портфеля ссуд, %
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	40,034,855	38.20%	25,457,911	32.07%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	18,092,262	17.26%	12,903,074	16.25%
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	12,389,977	11.82%	6,829,864	8.61%
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования по контрактам	11,704,776	11.16%	13,802,119	17.39%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,592,660	3.43%	6,175,971	7.78%
Ссуды, обеспеченные, залогом собственных ценных бумаг	-	-	7,349	0.01%
Группы	-	-	-	-
Необеспеченные ссуды	19,000,916	18.13%	14,207,419	17.89%
	104,815,446	100.00%	79,383,707	100.00%

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

В обеспечение по ссудам, предоставленным юридическим лицам, принимается ликвидное имущество, удовлетворяющее требованиям Группы. Оно включает ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства, специальную технику 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.

В течение 2012 года Группа приобрела активы (недвижимость) путем получения контроля над залогом, обеспечивающим ссуды, предоставленные юридическим лицам, на сумму 17,611 тыс. рублей (в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года: 15,151 тыс. рублей).

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	29,413,217	32,891	29,380,326	0.11%
- Просроченные менее 30 дней	197,080	18,366	178,714	9.32%
- Просроченные 30-90 дней	148,172	44,122	104,050	29.78%
- Просроченные 91-180 дней	103,480	73,445	30,035	70.98%
- Просроченные 181-365 дней	148,708	146,868	1,840	98.76%
- Просроченные более 365 дней	164,968	164,898	70	99.96%
Итого потребительских кредитов	30,175,625	480,590	29,695,035	1.59%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	25,594,963	2,485	25,592,478	0.01%
- Просроченные менее 30 дней	83,465	978	82,487	1.17%
- Просроченные 30-90 дней	13,703	1,201	12,502	8.76%
- Просроченные 91-180 дней	8,296	2,212	6,084	26.66%
- Просроченные 181-365 дней	24,708	24,496	212	99.14%
- Просроченные более 365 дней	70,568	70,568	-	100.00%
Итого ипотечных кредитов	25,795,703	101,940	25,693,763	0.40%
Кредиты на покупку транспортных средств				
- Непросроченные	3,721,150	998	3,720,152	0.03%
- Просроченные менее 30 дней	35,438	723	34,715	2.04%
- Просроченные 30-90 дней	26,012	2,062	23,950	7.93%
- Просроченные 91-180 дней	16,823	4,170	12,653	24.79%
- Просроченные 181-365 дней	12,091	11,987	104	99.14%
- Просроченные более 365 дней	42,779	42,779	-	100.00%
Итого кредитов на покупку транспортных средств	3,854,293	62,719	3,791,574	1.63%
Кредитные карты				
- Непросроченные	1,634,085	2,582	1,631,503	0.16%
- Просроченные менее 30 дней	82,287	1,141	81,146	1.39%
- Просроченные 30-90 дней	17,762	4,801	12,961	27.03%
- Просроченные 91-180 дней	10,100	5,864	4,236	58.06%
- Просроченные 181-365 дней	11,306	10,686	620	94.52%
- Просроченные более 365 дней	25,364	25,328	36	99.86%
Итого кредитных карт	1,780,904	50,402	1,730,502	2.83%
Ссуды, предоставленные физическим лицам – работникам бюджетных организаций на потребительские цели				
- Непросроченные	119,531	78	119,453	0.07%
- Просроченные менее 30 дней	946	57	889	6.03%
- Просроченные 30-90 дней	238	73	165	30.67%
- Просроченные 91-180 дней	939	535	404	56.98%
- Просроченные 181-365 дней	726	716	10	98.62%
- Просроченные более 365 дней	3,327	3,327	-	100.00%
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам – работникам бюджетных организаций на потребительские цели	125,707	4,786	120,921	3.81%
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	61,732,232	700,437	61,031,795	1.13%

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	17,783,506	9,893	17,773,613	0.06%
- Просроченные менее 30 дней	145,916	6,747	139,169	4.62%
- Просроченные 30-90 дней	118,059	12,788	105,271	10.83%
- Просроченные 91-180 дней	76,923	36,682	40,241	47.69%
- Просроченные 181-365 дней	50,950	50,950	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	126,439	126,439	-	100.00%
Итого потребительских кредитов	18,301,793	243,499	18,058,294	1.33%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	20,053,626	6,245	20,047,381	0.03%
- Просроченные менее 30 дней	65,480	2,272	63,208	3.47%
- Просроченные 30-90 дней	40,305	4,912	35,393	12.19%
- Просроченные 91-180 дней	17,038	9,099	7,939	53.40%
- Просроченные 181-365 дней	18,001	17,246	755	95.81%
- Просроченные более 365 дней	98,845	94,463	4,382	95.57%
Итого ипотечных кредитов	20,293,295	134,237	20,159,058	0.66%
Ссуды на покупку транспортных средств				
- Непросроченные	2,818,421	1,142	2,817,279	0.04%
- Просроченные менее 30 дней	29,942	555	29,387	1.85%
- Просроченные 30-90 дней	21,738	1,158	20,580	5.33%
- Просроченные 91-180 дней	5,532	1,904	3,628	34.42%
- Просроченные 181-365 дней	6,831	6,831	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	103,821	103,821	-	100.00%
Итого ссуд на покупку транспортных средств	2,986,285	115,411	2,870,874	3.86%
Кредитные карты				
- Непросроченные	1,472,285	1,088	1,471,197	0.07%
- Просроченные менее 30 дней	60,868	916	59,952	1.50%
- Просроченные 30-90 дней	9,922	3,036	6,886	30.60%
- Просроченные 91-180 дней	10,871	6,461	4,410	59.43%
- Просроченные 181-365 дней	10,506	10,506	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	21,322	21,322	-	100.00%
Итого кредитных карт	1,585,774	43,329	1,542,445	2.73%
Ссуды, предоставленные физическим лицам – работникам бюджетных организаций на потребительские цели				
- Непросроченные	230,448	53	230,395	0.02%
- Просроченные менее 30 дней	3,127	52	3,075	1.66%
- Просроченные 30-90 дней	1,070	174	896	16.26%
- Просроченные 91-180 дней	86	59	27	68.60%
- Просроченные 181-365 дней	560	560	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	2,777	2,777	-	100.00%
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам – работникам бюджетных организаций на потребительские цели	238,068	3,675	234,393	1.54%
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам	43,405,215	540,151	42,865,064	1.24%

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения ссуд, предоставленных физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	Доля от портфеля ссуд, %	31 декабря 2011 года	Доля от портфеля ссуд, %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	16,702,003	27.37%	15,041,912	35.09%
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	8,214,092	13.46%	9,589,162	22.37%
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	3,996,697	6.55%	2,670,149	6.23%
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	3,790,752	6.21%	808,580	1.89%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,315	0.01%	83,109	0.19%
Необеспеченные ссуды	28,324,936	46.41%	14,672,152	34.23%
	61,031,795	100.00%	42,865,064	100.00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд, и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

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

В течение 2012 года Группа реализовала часть ипотечных кредитов Агентству по ипотечному жилищному кредитованию (далее – «АИЖК») в соответствии с условиями их программы рефинансирования ипотечных кредитов. Балансовая стоимость реализованных ссуд составила 30,550 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 91,884 тыс. рублей). Реализованные ссуды находятся на обслуживании у Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в кредитном портфеле Группы находились кредиты четырех заемщиков на сумму 19,594,981 тыс. рублей, доля каждого из которых превышала 10% ее капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в кредитном портфеле Группы находились кредиты восьми заемщиков на сумму 28,507,388 тыс. рублей, доля каждого из которых превышала 10% ее капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозит ЦБ РФ в сумме 3,602,852 тыс. рублей обеспечен залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц балансовой стоимостью 5,967,279 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет) (Комментарий 22).

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты одной кредитной организации в сумме 604,682 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1,220,406 тыс. рублей) обеспечены залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц балансовой стоимостью 754,966 тыс. рублей (31 декабря 2011: 1,479,611 тыс. рублей) (Комментарий 22).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации кредитных организаций	305,125	322,030	-	-
Корпоративные акции	22,880	23,268	4,141,570	2,844,344
Акции кредитных организаций	3,497	3,928	8,918	9,237
Корпоративные еврооблигации	-	-	1,724,676	1,945,753
Итого	331,502	349,226	5,875,164	4,799,334

Ниже представлена структура ссуд, предоставленным клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	61,732,232	43,405,215
Промышленное производство	17,161,161	13,975,448
Операции с недвижимостью	14,860,521	11,387,824
Строительство производственной недвижимости	14,095,819	9,053,118
Жилищное строительство	9,956,582	5,252,817
Предоставление услуг	9,835,375	9,413,933
Транспорт и связь	7,326,763	2,749,064
Компании по управлению активами и инвестициями	7,300,000	-
Оптовая торговля	7,026,877	3,906,292
Лизинг	5,269,493	8,601,502
Строительство коммерческой недвижимости	4,717,011	7,564,676
Розничная торговля	4,289,424	3,430,212
Добыча полезных ископаемых	2,428,500	402,243
Финансы государственных структур и компаний	2,209,592	1,392,156
Сельское хозяйство	1,135,276	2,456,542
Добыча драгоценных металлов	746,278	-
Энергетика	404,140	65,790
Компании и физические лица, осуществляющие операции с ценными бумагами	331,502	5,875,164
Научная деятельность	144,106	963,752
Прочие	3,649,170	73,940
Всего ссуд, предоставленных клиентам до вычета резерва под обесценение	174,619,822	129,969,688
Резерв под обесценение	(8,772,581)	(7,720,917)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, после вычета резерва под обесценение	165,847,241	122,248,771

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
По состоянию на 1 января	(7,720,917)	(6,211,864)
Формирование резервов под обесценение по продолжающейся деятельности	(1,824,553)	(1,858,432)
Восстановление резерва по проданным ссудам	329,764	14
Списание активов	17,513	41,124
Уменьшение резерва за счет изменения курса валют	35,847	25,632
Восстановление резервов под обесценение по прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	50,951	282,609
Резерв под обесценение активов дочерних организаций на дату выбытия (Комментарий 29)	338,814	-
По состоянию на 31 декабря	(8,772,581)	(7,720,917)

Чистые инвестиции в лизинг

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	2,039,504	1,539,021
От одного до пяти лет	2,337,425	1,178,788
Более пяти лет	768,176	26,910
Минимальные арендные платежи	5,145,105	2,744,719
За вычетом неполученных финансовых доходов	(1,393,045)	(525,682)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,752,060	2,219,037
Текущая часть	1,533,100	1,190,985
Долгосрочная часть	2,218,960	1,028,052
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3,752,060	2,219,037

В течение 2012 года и 2011 года Группа реализовала ссуды юридическим лицам.

Чистый доход от реализации ссуд составил:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Справедливая стоимость полученного вознаграждения	6,943,260	1,114,704
Балансовая стоимость за вычетом резерва	(6,543,456)	(1,077,452)
Чистый доход от реализации ссуд	399,804	37,252

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Корпоративные акции	-	443,941	-	390,895
Паи инвестиционных фондов	-	-	-	5,658,732
Облигации иностранных государств	-	-	8.75-8.95%	1,977,360
Корпоративные еврооблигации	-	-	5.88-12.00%	892,610
Облигации РФ	-	-	8.00%	161,123
Облигации кредитных организаций	-	-	7.75%	20,087
Векселя кредитных организаций	-	-	-	4,592
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		443,941		9,105,399

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные акции представляют собой обращающиеся на организованном рынке акции иностранных компаний (31 декабря 2011 года: акции российских компаний), а также прочие инвестиции в некотируемые долевые инструменты. В консолидированном отчете о финансовом положении Группы инвестиции в некотируемые долевые инструменты составили 390,176 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 390,176 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации иностранных государств представлены облигациями стран, не входящих в страны ОЭСР, со сроком погашения от августа 2015 года до января 2018 года (31 декабря 2012 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные еврооблигации представляют собой еврооблигации российских компаний. Срок погашения корпоративных еврооблигаций, находящихся у Группы, составляет от марта 2012 года до июня 2015 года (31 декабря 2012 года: нет). По состоянию на 31 декабря 2011 года еврооблигации компаний на общую сумму 826,046 тыс. рублей были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками (31 декабря 2012 года: нет) (Комментарий 22).

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения в ноябре 2021 года (31 декабря 2012 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения в мае 2012 (31 декабря 2012 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя кредитных организаций представлены дисконтными ценными бумагами российских банков со сроком погашения в январе 2012 года (31 декабря 2012 года: нет).

Ниже представлены паи инвестиционных фондов, входящих в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2012 года: нет):

	31 декабря 2011 года
ЗПИФ «Руснедра»	5,651,384
ОПИФ акций «Тройка-Диалог – Добрыня Никитич»	7,348
Итого	5,658,732

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земель- ные участки	Здания и соору- жения	Мебель и оборудо- вание	Нематери- альные активы	Транс- портные средства и прочее оборудо- вание	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости 31 декабря 2010 года	172,134	3,684,496	1,312,898	358,343	437,454	5,965,325
Переоценка, отражаемая в составе собственного капитала в пределах достаточности суммы	(33,186)	206,192	-	-	-	173,006
Убыток от обесценения, относимый на отчет о прибылях и убытках от продолжающейся деятельности	-	(5,439)	-	-	-	(5,439)
Убыток от обесценения, относимый на отчет о прибылях и убытках от прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	-	(1,923)	-	-	-	(1,923)
Списание амортизации при переоценке	-	(89,573)	-	-	-	(89,573)
Перевод из прочих активов	-	10,710	-	-	-	10,710
Приобретения	-	-	-	-	608,247	608,247
Перевод	4	332,561	136,270	-	(468,835)	-
Выбытие	-	-	(50,657)	-	(54,360)	(105,017)
31 декабря 2011 года	138,952	4,137,024	1,398,511	358,343	522,506	6,555,336

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Земель- ные участки	Здания и соору- жения	Мебель и оборудо- вание	Нематери- альные активы	Транс- портные средства и прочее оборудо- вание	Итого
Переоценка, отражаемая в составе собственного капитала в пределах достаточности суммы	2,442	135,558	-	-	-	138,000
Восстановление убытка от обесценения/(убыток от обесценения)	(121)	29,694	-	-	-	29,573
Списание амортизации при переоценке	-	(92,712)	-	-	-	(92,712)
Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость (Комментарий 19)	-	(118,195)	-	-	-	(118,195)
Приобретения					370,428	370,428
Перевод	340	50,941	196,788	61	(248,130)	-
Выбытие	-	(5,000)	(39,423)	-	(15,375)	(59,798)
Выбытие активов, признанных при приобретении дочерней организации (Комментарий 29)	-	-	-	(358,180)	-	(358,180)
Выбытие дочерних организаций (Комментарий 29)	-	(317,950)	(104,765)	-	(45,966)	(468,681)
31 декабря 2012 года	141,613	3,819,360	1,451,111	224	583,463	5,995,771
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010 года	-	-	(845,680)	(12,195)	(70,060)	(927,935)
Списание амортизации при переоценке	-	89,573	-	-	-	89,573
Начисления за период от продолжающейся деятельности (Комментарий 8)	-	(82,842)	(65,915)	(50)	(124,389)	(273,196)
Начисления за период от прекращаемой деятельности	-	(6,731)	(25,029)	(46,481)	(11,024)	(89,265)
Списание при выбытии	-	-	48,138	-	16,410	64,548
31 декабря 2011 года	-	-	(888,486)	(58,726)	(189,063)	(1,136,275)
Списание амортизации при переоценке	-	92,712	-	-	-	92,712
Начисления за период от продолжающейся деятельности (Комментарий 8)	-	(92,747)	(151,681)	(62)	(40,620)	(285,110)
Начисления за период от прекращаемой деятельности	-	(5,457)	(19,415)	(33,157)	(7,161)	(65,190)
Списание при выбытии	-	35	33,875	-	13,427	47,337
Выбытие активов, признанных при приобретении дочерней организации (Комментарий 29)	-	-	-	91,801	-	91,801
Выбытие дочерних организаций (Комментарий 29)	-	5,457	48,007	-	17,118	70,582
31 декабря 2012 года	-	-	(977,700)	(144)	(206,299)	(1,184,143)
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2011 года	138,952	4,137,024	510,025	299,617	333,443	5,419,061
31 декабря 2012 года	141,613	3,819,360	473,411	80	377,164	4,811,628

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа производила переоценку стоимости земли, зданий и сооружений на основании отчета независимого оценщика. В результате произведенной переоценки Группа признала положительную переоценку в сумме 138,000 тыс. рублей в составе прочих составляющих совокупной прибыли за год и восстановление убытка от обесценения в сумме 29,573 тыс. рублей, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа производила переоценку стоимости земли, зданий и сооружений на основании отчета независимого оценщика. В результате произведенной переоценки Группа признала положительную переоценку в сумме 173,006 тыс. рублей в составе прочих составляющих совокупного дохода за год и убыток от обесценения, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в сумме 5,439 тыс. рублей в составе продолжающейся деятельности и в сумме 1,923 тыс. рублей – в составе прекращаемой деятельности.

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

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

Описанные выше методы оценки были применены как для определения справедливой стоимости земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года, так и при тестировании этих объектов на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Результаты отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав основных средств были включены полностью амортизированные активы на сумму 690,194 тыс. рублей и 645,476 тыс. рублей соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа реклассифицировала здания по справедливой стоимости в сумме 118,195 тыс. рублей в состав инвестиционной недвижимости с целью передачи в аренду объектов, ранее используемых Группой в операционной деятельности (Комментарий 19).

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	1,117,510	299,050
Приобретение инвестиционной недвижимости	162,242	1,026,445
Реклассификация из основных средств (Комментарий 18)	118,195	-
Продажа инвестиционной недвижимости по цене реализации	(186,538)	(11,084)
Прибыль/(убыток) от продажи инвестиционной недвижимости	57,121	(2,216)
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	29,150	(194,685)
По состоянию на 31 декабря	1,297,680	1,117,510

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа произвела оценку балансовой стоимости своей инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года была получена в результате оценки, проводившейся на эту дату независимыми оценщиками, не связанными с Группой. В результате этого Группа отразила прибыль от переоценки в размере 29,150 тыс. рублей и убыток от переоценки в размере 194,685 тыс. рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	47,995	120,241
Требования по комиссиям	46,386	68,670
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	33,038	33,919
	127,419	222,830
Резерв под обесценение	(39,675)	(110,136)
Итого прочие финансовые активы	87,744	112,694
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата на капитальные вложения по договорам долевого строительства	859,484	230,683
Права требования на имущество	643,351	599,593
Расходы будущих периодов	562,823	549,807
Текущие требования по налогу на прибыль	548,296	648,387
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	439,616	299,819
Расчеты по операциям с монетами	109,386	93,710
Прочие товарно-материальные запасы	82,451	73,365
Имущество по отступному	39,344	100,835
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	17,167	5,324
Прочее	163,450	124,514
	3,465,368	2,726,037
Резерв под обесценение	(147,311)	(104,545)
Итого прочие нефинансовые активы	3,318,057	2,621,492
Всего прочих активов	3,405,801	2,734,186

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Изменения в резервах под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
По состоянию на 1 января	(214,681)	(235,113)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по продолжающейся деятельности	(28,981)	30,566
Списание безнадежной задолженности	3,421	20,376
Восстановление резерва по проданным активам	38	-
Выбытие активов приобретенных по справедливой стоимости	-	10,790
Формирование резервов по прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	(2,843)	(41,300)
Резерв под обесценение активов дочерних организаций на дату выбытия (Комментарий 29)	56,060	-
По состоянию на 31 декабря	(186,986)	(214,681)

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Производные финансовые инструменты (Комментарий 14)	1,235,108	2,192,848
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,235,108	2,192,848

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства банков и ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Депозиты банков	68,906,713	38,572,695
Ссуды ЦБ РФ, полученные по соглашениям РЕПО	22,786,817	9,019,799
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,985,218	6,689,284
Депозиты ЦБ РФ	3,602,852	-
Корреспондентские счета других банков	259,413	154,752
Всего средств банков и Центрального банка Российской Федерации	103,541,013	54,436,530

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой было привлечено кредитов и депозитов от восьми контрагентов, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Группы, на общую сумму 89,730,062 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группой было привлечено кредитов и депозитов от шести контрагентов, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Группы, на общую сумму 39,818,131 тыс. рублей.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	14,467,615	14,767,920	5,712,414	5,838,879
Векселя кредитных организаций	6,544,512	6,540,511	-	-
Корпоративные облигации	5,067,098	5,895,274	2,384,770	2,769,997
Облигации кредитных организаций	3,969,580	4,642,545	569,664	664,419
Еврооблигации кредитных организаций	585,366	757,867	3,633,652	4,266,916
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов	137,864	152,905	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	2,583,985	3,295,099
Еврооблигации РФ	-	-	824,598	1,110,298
Итого	30,772,035	32,757,022	15,709,083	17,945,608

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные еврооблигации на сумму 1,111,258 тыс. рублей, полученные в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, заложены по соглашениям РЕПО (31 декабря 2012 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозит ЦБ РФ в сумме 3,602,852 тыс. рублей обеспечен залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц балансовой стоимостью 5,967,279 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет) (Комментарий 16).

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты одной кредитной организации в сумме 604,682 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1,220,406 тыс. рублей) обеспечены залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц балансовой стоимостью 754,966 тыс. рублей (31 декабря 2011: 1,479,611 тыс. рублей) (Комментарий 16).

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	104,321,008	85,278,502
Счета до востребования	35,837,340	39,678,271
Всего средств клиентов	140,158,348	124,956,773

По состоянию на 31 декабря 2012 года в средства клиентов включены средства четырех клиентов в размере 33,201,889 тыс. рублей (24% от общей суммы по статье «Средства клиентов»), сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2011 года в средства клиентов включены средства пяти клиентов в размере 30,869,390 тыс. рублей (25% от общей суммы по статье «Средства клиентов»), сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ по секторам экономики и видам клиентов представлен ниже.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	61,982,710	58,562,233
Компании по управлению активами и инвестиционные компании	40,195,507	22,481,260
Региональные и местные бюджетные фонды	10,726,108	11,771,023
Страхование	6,245,602	3,857,375
Оптовая торговля	4,906,161	2,426,624
Строительство производственной недвижимости	2,737,337	3,290,448
Строительство коммерческой недвижимости	2,678,311	1,900,519
Предоставление услуг	2,370,655	10,371,616
Транспорт и связь	1,758,429	1,781,100
Производство	1,756,524	1,428,803
Операции с недвижимостью	1,244,061	1,960,122
Розничная торговля	1,097,849	957,921
Научная деятельность	735,533	607,242
Добыча полезных ископаемых	433,042	724,942
Электроэнергетика	396,098	1,057,167
Общественные объединения	267,225	167,093
Жилищное строительство	156,163	144,523
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	143,630	126,652
Сельское хозяйство	116,298	219,867
Лизинг	110,326	1,003,033
Образование	68,004	87,169
Добыча драгоценных металлов	12,408	4,261
Производство вооружения	-	3,369
Прочие	20,367	22,411
Итого средства клиентов	140,158,348	124,956,773

24. ВЕКСЕЛЯ ВЫПУЩЕННЫЕ

Векселя выпущенные представлены следующим образом:

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2011 года
Дисконтные векселя	-	12,431,729	-	6,039,664
Процентные векселя	6.45%-8.00%	84,778	2.00%-6.00%	26,992
Беспроцентные векселя	-	43,253	-	97,441
Итого векселя выпущенные		12,559,760		6,164,097

25. ОБЛИГАЦИИ

Облигации, выпущенные на местном рынке, представлены следующим образом:

	Валюта	Дата выпуска (год)	Срок погашения (год)	Номиналь- ная процент- ная ставка	31 декабря 2012 года	Номиналь- ная процент- ная ставка	31 декабря 2011 года
Ханты-Мансийский банк, О2	Рубли	2010	2013	9.25%	3,014,393	6.25%	3,008,511
					3,014,393		3,008,511

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	857,872	319,974
Начисленные расходы	130,716	127,155
Резерв по финансовым гарантиям	124,954	128,464
Неамортизированные комиссии по финансовым гарантиям	33,714	78,692
Расчетные операции	17,228	20,627
Расчеты по срочным сделкам в иностранной валюте	16,054	69,042
	<u>1,180,538</u>	<u>743,954</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	310,021	18,533
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	188,626	97,907
Прочие обязательства	69,196	68,024
	<u>567,843</u>	<u>184,464</u>
Итого прочие обязательства	<u>1,748,381</u>	<u>928,418</u>

Изменения в резервах по финансовым гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
По состоянию на 1 января	(128,464)	(300,239)
(Формирование)/восстановление резервов по продолжающейся деятельности	(2,651)	177,936
Восстановление/(формирование) резервов по прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	6,161	(6,161)
По состоянию на 31 декабря	(124,954)	(128,464)

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

Субординированные займы и еврооблигации представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения (год)	Номи- нальная процентная ставка	31 декабря 2012 года	Номи- нальная процентная ставка	31 декабря 2011 года
Субординированные еврооблигации	Долл. США	2018	11.00%	3,047,601	11.00%	3,229,731
Субординированный займ	Рубли	2019	6.50%	1,995,357	6.50%	1,994,948
Субординированный займ	Рубли	2016	-	-	6.00%	60,000
Субординированный займ	Рубли	2016	-	-	8.00%	38,256
Субординированный займ	Рубли	2016	-	-	11.30%	38,266
				<u>5,042,958</u>		<u>5,361,201</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа досрочно погасила субординированный займ в размере 40,000 тыс. рублей.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В 2012 году при выбытии дочерней организации Группа прекратила признание субординированных займов со сроком погашения в 2016 году (Комментарий 29).

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

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 104,990,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 10,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Уставный капитал представлен в следующей таблице:

	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегирова нные акции, штук	Номинальная стоимость
31 декабря 2010 года	104,990,000	10,499,000	10,000	1,000
31 декабря 2011 года	104,990,000	10,499,000	10,000	1,000
31 декабря 2012 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, 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

29. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2011 году доли Банка в дочерних организациях увеличились за счет дополнительного приобретения акций и представлены следующим образом:

	<u>Дата приобретения</u>	<u>Приобретенная доля акций</u>	<u>Стоимость приобретения</u>
ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	17.08.2011	18.63%	460,000
ООО «ГПФ»	06.06.2011	99.00%	950

Увеличение доли владения ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» на 18.63% произошло путем дополнительного выпуска акций ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» и выкупа его Группой за 460,000 тыс. рублей.

В течение 2011 года Группа совершала сделки купли и продажи паев ЗПИФ ХМБ-Капитал на сумму 252,696 тыс. рублей и 238,000 тыс. рублей, соответственно, без потери контроля над ЗПИФ ХМБ-Капитал.

Доход от пересмотра стоимости денежных потоков приобретенных процентных активов отражен в составе статьи «убыток/(прибыль) от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль», представляет собой:

- (а) суммы, связанные с переоценкой ожидаемых денежных потоков от процентных активов, которые главным образом связаны с изменениями в оценке кредитного качества приобретенных базовых активов;
- (б) суммы, связанные с погашением в конце срока и/или досрочным погашением ссуд, предоставленных клиентам Группы, которые Группа приобрела в июне 2010 года.

В третьем квартале 2012 года Группа совершила сделку по продаже 93.76% акций ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк», в результате чего Группа утратила контроль над ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк».

Приобретателем акций ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк» по данной сделке является ОАО «НОМОС-БАНК», являющийся акционером Банка.

Информация о выбытии долей в дочерних организациях за 2012 год представлена следующим образом:

	<u>Дата выбытия</u>	<u>Выбывшая доля акций</u>	<u>Стоимость выбытия</u>
ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»	28.09.2012	93.76%	827,308

Чистый приток денежных средств Группы в связи с выбытием дочерних организаций за 2012 год составил:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2012 года</u>
Денежное вознаграждение	827,308
За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	(729,448)
Итого	97,860

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Активы и обязательства дочерних организаций на дату выбытия представлены следующим образом:

	Коммен- тарии	ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»
Активы		
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации		627,862
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		87,335
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям		2,257,044
Ссуды, предоставленные клиентам		4,638,174
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		284,616
Прочие активы		85,574
		7,980,605
Внеоборотные активы		
Основные средства и нематериальные активы	18	398,099
		398,099
Итого активы		8,378,704
Текущие обязательства		
Средства банков и Центральном Банке Российской Федерации		12,365
Средства клиентов		7,009,737
Векселя выпущенные		21,270
Прочие обязательства		74,916
		7,118,288
Нетекущие обязательства		
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	73,512
Субординированные займы		98,549
		172,061
Итого обязательства		7,290,349
Итого чистые активы и обязательства		1,088,355
Убыток от выбытия дочерних организаций		
		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Сумма полученного вознаграждения		827,308
Выбывшие чистые активы		(1,088,355)
Выбывшие нематериальные активы, признанные при приобретении дочерних организаций (Комментарий 18)		(266,379)
Неконтрольные доли владения (Комментарий 30)		84,483
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированный из собственного капитала при утрате контроля над дочерними организациями		(14,533)
Убыток от выбытия дочерних организаций		(457,476)

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Убыток от выбытия дочерних организаций отражен в статье «Убыток/(прибыль) от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки от прекращаемой деятельности, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, приводятся ниже. Сравнительные данные по прибыли от прекращаемой деятельности были пересчитаны с учетом классификации данных операций как прекращаемых в текущем году.

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(Убыток)/прибыль от прекращаемой деятельности			
Процентные доходы		548,710	551,015
Процентные расходы		(210,213)	(252,248)
Восстановление убытка от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной		1,254	7,959
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		339,751	306,726
Доход от пересмотра стоимости денежных потоков по процентным активам, приобретенных организаций		58,612	364,826
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,16	50,955	282,678
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		449,318	954,230
Торговый доход от операций с валютой		7,630	19,550
Чистый комиссионный доход		342,604	429,945
Доходы по услугам и комиссии полученные		378,987	483,256
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(36,383)	(53,311)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(20,494)	(380)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим активам и финансовым гарантиям	20,26	3,318	(47,461)
Прочие доходы		25,338	48,655
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		358,396	450,309
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		807,714	1,404,539
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(556,502)	(702,272)
Убыток от обесценения зданий и сооружений	18	-	(1,923)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		251,212	700,344
Расход по налогу на прибыль от прекращаемой деятельности		(36,220)	(70,697)
		214,992	629,647
Убыток от выбытия дочерних организаций		(457,476)	-
Расход по налогу на прибыль		10,005	-
(Убыток)/прибыль от прекращаемой деятельности		(232,479)	629,647

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

30. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ ВЛАДЕНИЯ

Неконтрольные доли владения представлены следующим образом:

	ОАО «Новосибирский Муниципальный Банк»
1 января 2011 года	31,711
Совокупная прибыль, приходящаяся на неконтрольные доли владения	43,002
31 декабря 2011 года	74,713
Совокупная прибыль, приходящаяся на неконтрольные доли владения	9,770
Выбытие дочерних организаций (Комментарий 29)	(84,483)
31 декабря 2012 года	-

31. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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 в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группой был сформирован резерв на потери по финансовым гарантиям и аккредитивам в сумме 124,954 тыс. рублей и 128,464 тыс. рублей соответственно (Комментарий 26). 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).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	Ком- мен- тarii	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
		Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам					
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	32	32,655,513	17,709,087	22,937,216	16,266,932
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	32	25,809,325	587,963	22,020,026	782,906
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		1,594,325	793,258	4,413,842	2,177,503
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам		60,059,163	19,090,308	49,371,084	19,227,341

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года аккредитивы на сумму 7,810 тыс. рублей и 58,836 тыс. рублей соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Операционная аренда – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2011 года, приведены ниже (31 декабря 2012 года: нет).

	31 декабря 2011 года
Менее одного года	45
Итого обязательства по договорам операционной аренды	45

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 3,761,658,400 штук и 2,196,708,674.2773 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 2012 года и 31 декабря 2011 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.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов на 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 РФ срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

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

32. 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) организации, 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 организации, дочерние организации и другие дочерние организации одной материнской организации);
- (б) ассоциированные организации – организации, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными организациями 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) организации, 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 организации, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и организации, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления;
- (е) стороны, осуществляющие совместный контроль над Группой;
- (ж) совместные организации, участником в которых является Группа;
- (з) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любой организации, которая является связанной стороной по отношению к Группе.

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

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами, в качестве «материнской организации» раскрыты операции с материнской организацией Банка – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК».

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена далее:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям			67,763,429			32,197,039
- материнская организация	9,833,194	7.70%		3,522,161	2.40%	
- компании, контролируемые акционерами Банка	36,234	-		-	-	
Резервы под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	-	-	-	-	-	(585)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			37,648,947			37,777,591
- материнская организация	147,734	12.49%		3,916,396	6.44%	
- прочие связанные стороны	24,493	-		300,192	-	
Ссуды, предоставленные клиентам			174,619,822			129,969,688
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		1,814,349	10.63%	
- ключевой управленческий персонал	31,893	10.46%		35,361	11.57%	
- прочие связанные стороны	9,026,154	10.83%		5,979,218	11.06%	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам			(8,772,581)			(7,720,917)
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		(376,414)	-	
- ключевой управленческий персонал	(13)	-		(11)	-	
- прочие связанные стороны	(354)	-		(14)	-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			443,941			9,105,399
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		350,000	-	
Прочие активы			3,592,787			2,948,867
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		10,256	-	
- ключевой управленческий персонал	5	-		138	-	
- прочие связанные стороны	10,730	-		-	-	
Резервы под обесценение по прочим активам			(186,986)			(214,681)
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		(324)	-	
- ключевой управленческий персонал	(5)	-		-	-	

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			1,235,108			2,192,848
- материнская организация	22,863	-		62,233	-	
- прочие связанные стороны	10,412	-		-	-	
Средства банков и ЦБ РФ			103,541,013			54,436,530
- материнская организация	11,727,680	5.75%		9,683,886	7.46%	
- компании, контролируемые акционерами Банка	18,284	-		-	-	
Средства клиентов			140,158,348			124,956,773
- компании, находящиеся под общим контролем	752	-		6,001,569	6.55%	
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		2,304,787	7.25%	
- ключевой управленческий персонал	180,655	5.33%		92,090	7.26%	
- прочие связанные стороны	110,385	7.80%		8,365,022	4.62%	
Облигации			3,014,393			3,008,511
- материнская организация	1,615,793	9.25%		501,418	6.63%	
- компании, контролируемые акционерами Банка	1,196,392	9.25%		-	-	
Прочие обязательства			1,748,381			928,418
- ключевой управленческий персонал	69,395	-		34,884	-	
- прочие связанные стороны	1,399	-		2,323	-	
Субординированные займы и еврооблигации			5,042,958			5,361,201
- прочие связанные стороны	-	-		100,000	7.00%	
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства			32,655,513			22,937,216
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		258,465	-	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям			25,809,325			22,020,026
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		246,587	-	
- ключевой управленческий персонал	18,379	-		16,961	-	
- прочие связанные стороны	172,563	-		8,973	-	

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, отражены следующие суммы, возникшие в результате операций со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
	Итого по категории в соответствии со статьями консолидиро- ванной финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со статьями консолидиро- ванной финансовой отчетности
Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:		
- заработная плата и вознаграждения	(34,773)	(45,271)
- премии	(83,062)	(177,470)
	(117,835)	(222,741)
	(6,668,193)	(5,687,484)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
	Итого по категории в соответствии со статьями консолидиро- ванной финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со статьями консолидиро- ванной финансовой отчетности
Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Процентные доходы	21,343,342	17,104,944
- материнская организация	425,361	164,289
- компании, находящиеся под общим контролем	-	29,926
- компании, контролируемые акционерами Банка	156,517	248,485
- ключевой управленческий персонал	3,530	2,121
- прочие связанные стороны	575,080	637,135
Процентные расходы	(11,902,292)	(8,680,925)
- материнская организация	(890,079)	(426,921)
- компании, находящиеся под общим контролем	(354,105)	(307,111)
- компании, контролируемые акционерами Банка	(135,693)	(84,301)
- ключевой управленческий персонал	(7,721)	(7,751)
- прочие связанные стороны	(42,334)	(55,304)

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидиро- ванной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидиро- ванной финансовой отчетности
Восстановление убытка/(убыток) от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной		132,152		(81,106)
- компании, контролируемые акционерами Банка	3,082		(3,082)	
- ключевой управленческий персонал	-		165	
- прочие связанные стороны	19		46,774	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(1,824,553)		(1,858,440)
- компании, находящиеся под общим контролем	-		205,300	
- компании, контролируемые акционерами Банка	376,414		(376,414)	
- ключевой управленческий персонал	(2)		379	
- прочие связанные стороны	(343)		1,206,637	
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:		1,696,583		490,504
- материнская организация	350,761		2,260,922	
- компании, контролируемые акционерами Банка	2,834		(196)	
- ключевой управленческий персонал	(227)		13,781	
- прочие связанные стороны	428,143		764,194	
Доходы по услугам и комиссии полученные		3,429,656		2,572,809
- материнская организация	9,891		127	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		20	
- компании, контролируемые акционерами Банка	41,060		58,293	
- ключевой управленческий персонал	307		185	
- прочие связанные стороны	27,667		573	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(466,708)		(313,633)
- материнская организация	(365)		(10)	
- компании, контролируемые акционерами Банка	(3,468)		-	
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		616,861		175,120
- материнская организация	-		(8,349)	
- прочие связанные стороны	-		(126)	

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидиро- ванной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидиро- ванной финансовой отчетности
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим активам и финансовым гарантиям		(31,632)		208,502
- компании, контролируемые акционерами Банка	324		(324)	
- ключевой управленческий персонал	(5)		-	
- прочие связанные стороны	-		13,361	
Доход от реализации ссуд		399,804		37,252
- компании, контролируемые акционерами Банка	-		73,366	
Прочие доходы		261,272		154,000
- материнская организация	279		-	
- компании, контролируемые акционерами Банка	6,562		440	
- ключевой управленческий персонал	37		349	
- прочие связанные стороны	11		40	
Операционные расходы		(6,668,193)		(5,687,484)
- материнская организация	(3,262)		(53)	
- компании, находящиеся под общим контролем	(576)		-	
- акционеры Банка	(27)		(82)	
- компании, контролируемые акционерами Банка	(25,225)		(45,414)	
- ключевой управленческий персонал	(132,231)		(230,561)	
- прочие связанные стороны	(8,879)		(37,800)	
(Убыток)/прибыль от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль		(232,479)		629,647
- материнская организация	(431,646)		292	
- прочие связанные стороны	(52,190)		(40,426)	

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

33. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Руководство выделило шесть отчетных сегментов, организованных по бизнес-направлениям. Все сегменты предоставляют продукты (услуги), которые Группа имеет право оказывать на территории РФ в соответствии с действующими лицензиями (Комментарий 1).

Отчетными сегментами Группы являются следующие:

- Розничный бизнес – это бизнес-направление Группы по обслуживанию клиентов – 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).
- 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.
- Корпоративный бизнес – это бизнес-направление Группы по обслуживанию организаций, не отнесенных к субъектам малого предпринимательства, в частности средних и крупных предприятий, государственных и муниципальных предприятий, бюджетных организаций, связанное с предоставлением кредитных линий и кредитов (в том числе в форме «овердрафт»), и оказанием услуг по обслуживанию расчетных счетов, привлечению депозитов.
- 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.
- Казначейство и управление активами и пассивами – в это бизнес-направление Группы включено внутреннее управление ресурсами посредством перераспределения трансфертов между сегментами, а также управление корсчетом в Банке России и привлечение субординированных займов.
- Сегмент «Нераспределенные суммы» включает операции, которые не могут быть отнесены ни к одному из вышеперечисленных сегментов.

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.

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

Основными оцениваемыми показателями сегментов «Корпоративный бизнес», «Малый бизнес», «Розничный бизнес» и «Инвестиционный бизнес» являются рентабельность работы сегмента (ROE и ROA), показатель процентной маржи, а так же процент выполнения установленных планов.

При оценке эффективности работы сегмента «Казначейство» анализируется выполнение Банком нормативов ликвидности, установленных Банком России и процентная маржа по операциям привлечения и размещения средств для поддержания ликвидности Банка. По сегменту «Нераспределенные суммы» оценивается объем централизованных затрат Банка, их соотношение к объему бизнеса по Банку в целом в динамике с предшествующими отчетными периодами.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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».

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

Практически все операции проводятся на территории РФ. 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.

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Казначейство и управление активами и пассивами	Нераспределенные суммы	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	6,691,573	-	8,114,053	-	14,805,626
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,029,501	162,462	889,835	175,244	43,848	-	2,300,890
Драгоценные металлы	-	-	11,844	-	-	-	11,844
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1,192	1,137	751,594	59,071,202	7,938,304	-	67,763,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	37,648,947	-	-	37,648,947
Ссуды, предоставленные клиентам	89,263,843	15,220,101	61,031,795	331,502	-	-	165,847,241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	443,941	-	-	443,941
Основные средства и нематериальные активы	977,086	558,389	2,664,374	130,058	30,986	450,735	4,811,628
Требования по отложенному налогу на прибыль*	-	-	-	-	-	30,851	30,851
Инвестиционная недвижимость	1,178,770	-	-	-	-	118,910	1,297,680
Прочие активы	853,731	510,981	132,069	105,854	-	1,803,166	3,405,801
ИТОГО АКТИВЫ	93,304,123	16,453,070	72,173,084	97,906,748	16,127,191	2,403,662	298,367,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	1,235,108	-	-	1,235,108
Средства банков и ЦБ РФ	-	604,682	6,186,255	93,150,076	3,600,000	-	103,541,013
Средства клиентов	67,082,826	10,737,592	61,944,886	393,044	-	-	140,158,348
Векселя выпущенные	4,551,828	563,796	-	7,444,136	-	-	12,559,760
Облигации	-	-	-	3,014,393	-	-	3,014,393
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	480,708	480,708
Прочие обязательства	196,051	36,914	139	16,161	-	1,499,116	1,748,381
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	-	-	5,042,958	-	5,042,958
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	71,830,705	11,942,984	68,131,280	105,252,918	8,642,958	1,979,824	267,780,669
Капитальные затраты	75,222	42,988	205,120	10,013	2,385	34,700	370,428

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Казначейство и управление активами и пассивами	Нераспределенные суммы	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	6,480,256	-	4,326,840	-	10,807,096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	798,500	142,703	785,824	164,539	45,565	-	1,937,131
Драгоценные металлы	-	-	24,839	-	-	-	24,839
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	72,343	-	571,929	23,673,226	7,878,956	-	32,196,454
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	37,777,591	-	-	37,777,591
Ссуды, предоставленные клиентам	60,092,358	13,416,186	42,865,063	5,875,164	-	-	122,248,771
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,651,384	-	-	3,454,015	-	-	9,105,399
Основные средства и нематериальные активы	1,104,436	626,247	2,999,320	146,819	34,381	507,858	5,419,061
Требования по отложенному налогу на прибыль*	-	-	-	-	-	18,996	18,996
Инвестиционная недвижимость	1,096,510	-	-	-	-	21,000	1,117,510
Прочие активы	448,189	336,642	123,132	95,786	-	1,730,437	2,734,186
ИТОГО АКТИВЫ	69,263,720	14,521,778	53,850,363	71,187,140	12,285,742	2,278,291	223,387,034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	2,192,848	-	-	2,192,848
Средства банков и ЦБ РФ	-	1,213,168	5,352,546	47,870,816	-	-	54,436,530
Средства клиентов	55,436,454	10,747,827	58,506,127	266,365	-	-	124,956,773
Векселя выпущенные	1,555,561	182,032	-	4,426,504	-	-	6,164,097
Облигации	-	-	-	3,008,511	-	-	3,008,511
Обязательства по отложенному налогу на прибыль*	-	-	-	-	-	948,382	948,382
Прочие обязательства	208,586	37,700	51,488	119,364	-	511,280	928,418
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	-	-	5,361,201	-	5,361,201
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57,200,601	12,180,727	63,910,161	57,884,408	5,361,201	1,459,662	197,996,760
Капитальные затраты	123,965	72,291	336,650	16,479	3,859	57,003	608,247

* - Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль не распределены по сегментам.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Доходы и расходы отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Казначейские операции и управление активами и обязательствами	Нераспределено	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность							
Процентные доходы	8,891,736	2,056,390	7,150,040	3,148,336	96,840	-	21,343,342
Процентные расходы	(4,449,918)	(195,568)	(3,224,324)	(3,558,206)	(474,276)	-	(11,902,292)
Восстановление убытка от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной	131,779	-	373	-	-	-	132,152
(Расходы)/доходы от фондирования в Казначействе	(686,197)	(427,684)	588,078	11,301	514,502	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3,887,400	1,433,138	4,514,167	(398,569)	137,066	-	9,573,202
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,014,132)	527,708	(338,129)	-	-	-	(1,824,553)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	1,873,268	1,960,846	4,176,038	(398,569)	137,066	-	7,748,649
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:							
Операции с ценными бумагами	125,137	20,986	124,474	1,425,986	-	-	1,696,583
Операции с иностранной валютой	-	-	-	840,359	-	-	840,359
Операции с драгоценными металлами	125,137	20,986	122,372	563,723	-	-	832,218
Прочие производные финансовые инструменты	-	-	2,102	31,985	-	-	34,087
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	-	-	(10,081)	-	-	(10,081)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	745,621	424,868	2,141,977	115,916	1,274	-	3,429,656
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(3,702)	(10)	(398,370)	(22,296)	(40,936)	(1,394)	(466,708)
Формирование резерва под обесценение по прочим активам и финансовым гарантиям	441,544	-	-	175,342	-	(25)	616,861
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(66,441)	14,276	(19,694)	36,732	-	3,495	(31,632)
Доход от реализации ссуд	31,840	-	-	-	-	(2,690)	29,150
Прочие доходы/(расходы)	398,592	1,000	956	-	-	(744)	399,804
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	(17,867)	66,559	86,525	4,983	-	121,072	261,272
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1,654,724	527,679	1,935,868	1,736,663	(39,662)	119,714	5,934,986
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	3,527,992	2,488,525	6,111,906	1,338,094	97,404	119,714	13,683,635
Восстановление убытка от обесценения зданий и сооружений	(1,455,102)	(665,492)	(2,995,128)	(315,994)	(76,071)	(1,160,406)	(6,668,193)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	-	-	-	-	-	29,573	29,573
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2,072,890	1,823,033	3,116,778	1,022,100	21,333	(1,011,119)	7,045,015
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,440,099)	(1,440,099)
ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2,072,890	1,823,033	3,116,778	1,022,100	21,333	(2,451,218)	5,604,916
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	113,331	231,309	2,323	(32,790)	(20,855)	(525,797)	(232,479)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2,186,221	2,054,342	3,119,101	989,310	478	(2,977,015)	5,372,437

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Корпоративный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Казначейские операции и управление активами и обязательствами	Нераспределено	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ							
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	138,000	138,000
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	-	-	-	-	-	(24,139)	(24,139)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:							
Прибыль от изменения справедливой стоимости за период	-	-	-	170,633	-	-	170,633
За вычетом: корректировки по реклассификации сумм, отраженных в отчете о прибылях или убытках	-	-	-	(426,492)	-	-	(426,492)
Эффект отложенного налога на прибыль	-	-	-	50,979	-	-	50,979
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	-	-	-	(204,880)	-	113,861	(91,019)
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	2,186,221	2,054,342	3,119,101	784,430	478	(2,863,154)	5,281,418
Износ и амортизация (Комментарий 18)	(57,896)	(33,087)	(157,876)	(7,707)	(1,836)	(26,708)	(285,110)

* Расход по налогу на прибыль не распределен по сегментам

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Доходы и расходы отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлены ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Казначейские операции и управление активами и обязательствами	Нераспределено	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Продолжающаяся деятельность							
Процентные доходы	7,249,129	1,234,686	4,650,931	3,873,843	96,355	-	17,104,944
Процентные расходы	(2,979,819)	(161,032)	(3,108,279)	(1,979,433)	(452,362)	-	(8,680,925)
Убыток от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной	(81,436)	-	330	-	-	-	(81,106)
(Расходы)/доходы от фондирования в Казначействе	(843,524)	(386,641)	1,701,762	(493,488)	21,891	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3,344,350	687,013	3,244,744	1,400,922	(334,116)	-	8,342,913
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,126,872)	(589,037)	(142,531)	-	-	-	(1,858,440)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	2,217,478	97,976	3,102,213	1,400,922	(334,116)	-	6,484,473
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	76,064	22,236	114,933	277,271	-	-	490,504
Операции с ценными бумагами	-	-	-	(448,175)	-	-	(448,175)
Операции с драгоценными металлами	-	-	5,848	17,589	-	-	23,437
Операции с иностранной валютой	76,064	22,236	109,085	702,641	-	-	910,026
Прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	5,216	-	-	5,216
Доходы по услугам и комиссии полученные	538,803	303,537	1,542,087	187,837	545	-	2,572,809
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,077)	-	(245,170)	(24,274)	(41,976)	(136)	(313,633)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	175,120	-	-	175,120
Восстановление резерва под обесценение по прочим активам и финансовым гарантиям	240,993	9,604	(33,581)	23,630	-	(32,144)	208,502
Доход от реализации ссуд	37,247	-	5	-	-	-	37,252
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	(193,828)	-	-	-	-	(857)	(194,685)
Прочие доходы/(расходы)	(4,075)	40,585	101,572	-	-	15,918	154,000
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	693,127	375,962	1,479,846	639,584	(41,431)	(17,219)	3,129,869
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	2,910,605	473,938	4,582,059	2,040,506	(375,547)	(17,219)	9,614,342
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1,117,423)	(499,700)	(2,461,755)	(446,578)	(42,596)	(1,119,432)	(5,687,484)
Убыток от обесценения зданий и сооружений	-	-	-	-	-	(5,439)	(5,439)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,793,182	(25,762)	2,120,304	1,593,928	(418,143)	(1,142,090)	3,921,419
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(986,762)	(986,762)
Прибыль от продолжающейся деятельности	1,793,182	(25,762)	2,120,304	1,593,928	(418,143)	(2,128,852)	2,934,657
Прибыль от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	319,355	421,232	190,406	(55,967)	(97,927)	(147,452)	629,647
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2,112,537	395,470	2,310,710	1,537,961	(516,070)	(2,276,304)	3,564,304

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Корпоративный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Казначейские операции и управление активами и обязательствами	Нераспределено	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ							
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	173,006	173,006
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	-	-	-	-	-	(34,137)	(34,137)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:							
Прибыль от изменения справедливой стоимости за период	-	-	-	201,664	-	-	201,664
За вычетом: корректировки по реклассификации сумм, отраженных в отчете о прибылях или убытках	-	-	-	(233,573)	-	-	(233,573)
Эффект отложенного налога на прибыль	-	-	-	6,382	-	-	6,382
ИТОГО ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	-	-	-	(25,527)	-	138,869	113,342
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	2,112,537	395,470	2,310,710	1,512,434	(516,070)	(2,137,435)	3,677,646
Износ и амортизация (Комментарий 18)	(55,679)	(31,572)	(151,207)	(7,402)	(1,733)	(25,603)	(273,196)

* - Расход по налогу на прибыль не распределен по сегментам.

34. 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 Группы, 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 ЦБ РФ и обязательных резервов в ЦБ РФ 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 отчетности для профессиональных участников финансовых рынков.
- 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, имеющих 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	14,805,626	14,805,626	10,807,096	10,807,096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2,300,890	2,300,890	1,937,131	1,937,131
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	67,763,429	66,655,064	32,196,454	33,336,296
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37,648,947	37,648,947	37,777,591	37,777,591
Ссуды, предоставленные клиентам	165,847,241	164,873,423	122,248,771	121,658,138
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	443,941	443,941	9,105,399	9,105,399
Прочие финансовые активы	87,744	87,744	112,694	112,694
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,235,108	1,235,108	2,192,848	2,192,848
Средства банков и ЦБ РФ	103,541,013	105,465,308	54,436,530	56,542,626
Средства клиентов	140,158,348	141,787,798	124,956,773	126,135,854
Векселя выпущенные	12,559,760	12,588,427	6,164,097	6,161,648
Облигации	3,014,393	3,033,960	3,008,511	3,158,730
Прочие финансовые обязательства	1,180,538	1,180,538	743,954	743,954
Субординированные займы и еврооблигации	5,042,958	5,093,350	5,361,201	5,533,882

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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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:

	31 декабря 2012 года			Всего
	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)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,035,742	6,613,205	-	37,648,947
Облигации	27,813,797	-	-	27,813,797
Векселя	-	6,550,517	-	6,550,517
Форвардные сделки с иностранной валютой	3,221,945	-	-	3,221,945
Опционы	-	4	-	4
Свопы	-	62,684	-	62,684
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,765	-	-	53,765
Акции и паи	53,765	-	-	53,765
	31,089,507	6,613,205	-	37,702,712
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,163,006)	(72,102)	-	(1,235,108)
Форвардные сделки с иностранной валютой	(1,163,006)	-	-	(1,163,006)
Опционы	-	(4)	-	(4)
Свопы	-	(72,054)	-	(72,054)
Форвардные сделки с ценными бумагами	-	(44)	-	(44)
	(1,163,006)	(72,102)	-	(1,235,108)

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2011 года			Всего
	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)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33,870,470	3,907,121	-	37,777,591
Долговые обязательства с кредитным условием до первого неплатежа	-	311,198	-	311,198
Облигации	30,236,629	-	-	30,236,629
Векселя	-	3,519,049	-	3,519,049
Форвардные сделки с иностранной валютой	3,633,841	-	-	3,633,841
Опционы	-	28	-	28
Свопы	-	64,413	-	64,413
Форвардные сделки с ценными бумагами	-	12,433	-	12,433
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,059,247	4,592	5,651,384	8,715,223
Облигации	3,051,180	-	-	3,051,180
Акции и паи	8,067	-	5,651,384	5,659,451
Векселя	-	4,592	-	4,592
	36,929,717	3,911,713	5,651,384	46,492,814
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2,133,811)	(59,037)	-	(2,192,848)
Форвардные сделки с иностранной валютой	(951,081)	-	-	(951,081)
Форвардные сделки с драгоценными металлами	(80,032)	-	-	(80,032)
Опционы	-	(28)	-	(28)
Фьючерсы	(1,102,698)	-	-	(1,102,698)
Свопы	-	(59,009)	-	(59,009)
	(2,133,811)	(59,037)	-	(2,192,848)

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 2012 года и 31 декабря 2011 года 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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 периодов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Акции и паи инвестиционных фондов

1 января 2011 года	5,226,364
Доходы или расходы в прочем совокупном доходе	425,020
31 декабря 2011 года	5,651,384
Приобретение	15,823
Доходы или расходы в прочем совокупном доходе	(11,738)
Выбытие	(5,655,469)
31 декабря 2012 года	-

35. 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), неконтрольную долю владения в капитале дочерних организаций 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 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал 1-го уровня	29,472,869	24,145,974
Капитал 2-го уровня	6,146,643	6,605,501
Всего капитала	35,619,512	30,751,475
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	195,929,071	157,720,255
Рыночный риск	18,437,379	29,167,183
Всего активов, взвешенных с учетом риска	214,366,450	186,887,438
Норматив общей достаточности капитала	16.62%	16.45%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	13.75%	12.92%

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Норматив общей достаточности капитала превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением 1988 года. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, Банк и его дочерние организации выполняли требования Базельского соглашения по капиталу.

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

36. 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 управлении 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. Группа внедрил процедуру рассмотрения отчета о состоянии рисков на совете директоров. Показатели по рискам включены в стратегию развития деятельности Группы. 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 Группа создала 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

Банк осуществляет контроль всех хозяйственных операций дочерних организаций, утверждает бюджет и осуществляет последующий контроль за его исполнением. Осуществление финансовых операций дочерними структурами происходит только с санкционирования материнской организации - 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 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2012 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

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

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 ХМАО – 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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение(*)	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в ЦБ РФ, за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	8,114,053	-	8,114,053
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2,300,890	-	2,300,890
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	67,763,429	842,850	66,920,579
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за вычетом долевого ценных бумаг	37,648,947	-	37,648,947
Ссуды, предоставленные клиентам	165,847,241	118,521,389	47,325,852
Прочие финансовые активы	87,744	-	87,744
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25,809,325	-	25,809,325
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	32,546,583	-	32,546,583
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,578,301	7,810	1,570,491

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение(*)	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в ЦБ РФ, за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	4,325,662	-	4,325,662
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,937,131	-	1,937,131
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	32,196,454	2,694,681	29,501,773
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за вычетом долевого ценных бумаг	37,777,591	-	37,777,591
Ссуды, предоставленные клиентам	122,248,771	93,369,200	28,879,571
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого ценных бумаг	3,055,772	-	3,055,772
Прочие финансовые активы	112,694	-	112,694
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22,020,026	-	22,020,026
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	22,808,752	-	22,808,752
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	4,413,842	58,836	4,355,006

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

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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Группы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, представлены в Комментарии 16.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Всего
Счета в ЦБ РФ, за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	-	-	-	8,114,053	-	-	8,114,053
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	2,300,890	-	-	2,300,890
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	-	13,374,267	23,868,896	25,437,513	5,082,753	67,763,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	25,242	1,572,343	28,014,542	5,003,037	3,033,783	37,648,947
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	53,765	-	238	389,938	443,941
Прочие финансовые активы	-	-	661	14,880	13,228	45,757	74,526

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Всего
Счета в ЦБ РФ, за вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	-	-	-	4,325,662	-	-	4,325,662
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	1,937,131	-	-	1,937,131
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	-	9,407,659	1,583,455	12,288,682	8,916,658	32,196,454
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	630,371	19,287,880	12,195,870	5,663,470	37,777,591
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	235,756	2,828,319	6,041,324	9,105,399
Прочие финансовые активы	-	-	-	8,561	33,018	71,115	112,694

Представленные выше финансовые активы классифицируются на основе информации, предоставленной международными кредитными рейтинговыми агентствами – «Moody's», «Fitch», «Standard & Poor's».

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в РФ. 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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 2012 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	14,805,626	-	-	14,805,626
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2,300,890	-	-	2,300,890
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	32,524,381	9,353,389	25,885,659	67,763,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32,959,108	3,092,254	1,597,585	37,648,947
Ссуды, предоставленные клиентам	165,530,213	316,912	116	165,847,241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	390,176	-	53,765	443,941
Прочие финансовые активы	84,150	2,927	667	87,744
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	248,594,544	12,765,482	27,537,792	288,897,818
Драгоценные металлы	11,844	-	-	11,844
Основные средства и нематериальные активы	4,811,628	-	-	4,811,628
Требования по отложенному налогу на прибыль	30,851	-	-	30,851
Инвестиционная недвижимость	1,297,680	-	-	1,297,680
Прочие нефинансовые активы	3,313,900	4,034	123	3,318,057
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,465,903	4,034	123	9,470,060
ИТОГО АКТИВЫ	258,060,447	12,769,516	27,537,915	298,367,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127,063	486,698	621,347	1,235,108
Средства банков и ЦБ РФ	60,410,515	14,254,075	28,876,423	103,541,013
Средства клиентов	135,969,956	4,159,858	28,534	140,158,348
Векселя выпущенные	12,559,760	-	-	12,559,760
Облигации	3,014,393	-	-	3,014,393
Прочие финансовые обязательства	1,168,513	1,168	10,857	1,180,538
Субординированные займы и еврооблигации	1,995,357	-	3,047,601	5,042,958
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	215,245,557	18,901,799	32,584,762	266,732,118
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	480,708	-	-	480,708
Прочие нефинансовые обязательства	567,843	-	-	567,843
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,048,551	-	-	1,048,551
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	216,294,108	18,901,799	32,584,762	267,780,669
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	41,766,339	(6,132,283)	(5,046,847)	

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	10,807,096	-	-	10,807,096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,937,131	-	-	1,937,131
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	8,353,574	11,294,432	12,548,448	32,196,454
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,726,996	3,926,714	3,123,881	37,777,591
Ссуды, предоставленные клиентам	116,113,870	6,134,777	124	122,248,771
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,128,039	1,977,360	-	9,105,399
Прочие финансовые активы	112,240	454	-	112,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	175,178,946	23,333,737	15,672,453	214,185,136
Драгоценные металлы	24,839	-	-	24,839
Основные средства и нематериальные активы	5,419,061	-	-	5,419,061
Требования по отложенному налогу на прибыль	18,996	-	-	18,996
Инвестиционная недвижимость	1,117,510	-	-	1,117,510
Прочие нефинансовые активы	2,616,238	4,015	1,239	2,621,492
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,196,644	4,015	1,239	9,201,898
ИТОГО АКТИВЫ	184,375,590	23,337,752	15,673,692	223,387,034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	420,100	165,557	1,607,191	2,192,848
Средства банков и ЦБ РФ	31,146,781	11,286,589	12,003,160	54,436,530
Средства клиентов	123,492,325	1,386,824	77,624	124,956,773
Векселя выпущенные	6,164,097	-	-	6,164,097
Облигации	3,008,511	-	-	3,008,511
Прочие финансовые обязательства	743,347	607	-	743,954
Субординированные займы и еврооблигации	2,131,470	-	3,229,731	5,361,201
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	167,106,631	12,839,577	16,917,706	196,863,914
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	948,382	-	-	948,382
Прочие нефинансовые обязательства	184,464	-	-	184,464
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,132,846	-	-	1,132,846
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	168,239,477	12,839,577	16,917,706	197,996,760
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	16,136,113	10,498,175	(1,244,014)	

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных и рыночных рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Валютный риск	24,701	135,272
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	323,611	1,199,528
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	2,467	1,352

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Валютный риск		
Минимальное значение	7,929	4,234
Среднее значение	70,545	54,518
Максимальное значение	197,567	190,833
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом		
Минимальное значение	203,459	176,426
Среднее значение	528,806	519,469
Максимальное значение	1,534,341	1,236,543
Ценовой риск по долевым ценным бумагам		
Минимальное значение	1,336	713
Среднее значение	2,598	1,087
Максимальное значение	4,765	1,501

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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Финансо- вые активы, нечувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2012 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	8,661,601	-	-	-	-	6,144,025	14,805,626
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2,300,890	2,300,890
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	11,844	11,844
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	47,357,559	6,629,135	233,353	6,074,540	-	7,468,842	67,763,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	130,916	3,859,704	8,367,013	21,523,287	546,078	3,221,949	37,648,947
Ссуды, предоставленные клиентам	23,829,544	15,116,573	55,760,311	46,462,425	24,678,388	-	165,847,241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	443,941	443,941
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,811,628	4,811,628
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	30,851	30,851
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,297,680	1,297,680
Прочие активы	-	-	-	-	-	3,405,801	3,405,801
ИТОГО АКТИВЫ	79,979,620	25,605,412	64,360,677	74,060,252	25,224,466	29,137,451	298,367,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	789	13,063	58,246	-	1,163,010	1,235,108
Средства банков и ЦБ РФ	63,250,524	15,938,481	18,406,296	5,711,592	-	234,120	103,541,013
Средства клиентов	33,267,152	20,886,069	54,835,869	14,548,129	27,364	16,593,765	140,158,348
Векселя выпущенные	3,431,215	4,811,068	4,006,741	310,736	-	-	12,559,760
Облигации	-	-	3,014,393	-	-	-	3,014,393
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	480,708	480,708
Прочие обязательства	230	1,819	8,167	7,012	-	1,731,153	1,748,381
Субординированные займы и еврооблигации	-	709	3,047,601	-	1,994,648	-	5,042,958
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	99,949,121	41,638,935	83,332,130	20,635,715	2,022,012	20,202,756	267,780,669
Чистый разрыв по процентным ставкам исходя из дат возможных изменений процентных ставок	(19,969,501)	(16,033,523)	(18,971,453)	53,424,537	23,202,454		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	3,343,999	(151,912)	-	(3,192,087)	-		
Чистый разрыв по процентным ставкам исходя из дат возможных изменений процентных ставок, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	(16,625,502)	(16,185,435)	(18,971,453)	50,232,450	23,202,454		

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Финансо- вые активы, нечувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2011 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	4,962,927	-	-	-	-	5,844,169	10,807,096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,937,131	1,937,131
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	24,839	24,839
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	21,939,087	556,672	5,252,391	3,219,610	-	1,228,694	32,196,454
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,049,693	1,667,187	2,643,999	20,795,426	6,987,417	3,633,869	37,777,591
Ссуды, предоставленные клиентам	19,068,515	13,915,074	41,693,596	34,762,678	12,808,908	-	122,248,771
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	64,377	661,803	210,388	619,289	1,499,915	6,049,627	9,105,399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,419,061	5,419,061
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	18,996	18,996
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,117,510	1,117,510
Прочие активы	-	-	-	-	-	2,734,186	2,734,186
ИТОГО АКТИВЫ	48,084,599	16,800,736	49,800,374	59,397,003	21,296,240	28,008,082	223,387,034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,555	57,453	-	2,133,840	2,192,848
Средства банков и ЦБ РФ	16,649,645	6,498,208	15,709,913	15,323,761	138,550	116,453	54,436,530
Средства клиентов	30,360,395	26,949,010	38,277,065	10,877,035	25,458	18,467,810	124,956,773
Векселя выпущенные	1,841,883	1,799,928	2,498,014	24,272	-	-	6,164,097
Облигации	-	-	3,008,511	-	-	-	3,008,511
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	948,382	948,382
Прочие обязательства	403	684	3,002	6,040	-	918,289	928,418
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	9,838	3,356,415	1,994,948	-	5,361,201
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48,852,326	35,247,830	59,507,898	29,644,976	2,158,956	22,584,774	197,996,760
Чистый разрыв по процентным ставкам исходя из дат возможных изменений процентных ставок	(767,727)	(18,447,094)	(9,707,524)	29,752,027	19,137,284		

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки, действующие на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Средние эффективные процентные ставки проанализированы по категориям финансовых активов и обязательств для оценки подверженности процентному риску и эффективности процентной политики, проводимой Группой.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубль	Долл. США	Прочие валюты	Рубль	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	6.23%	1.01%	0.69%	5.39%	1.91%	5.95%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.90%	4.72%	-	7.97%	6.46%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13.66%	8.27%	11.03%	13.33%	8.70%	8.35%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7.98%	8.90%	5.88%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и ЦБ РФ	6.78%	1.22%	1.36%	6.31%	3.48%	1.71%
Средства клиентов	8.70%	4.63%	4.75%	7.19%	4.24%	5.19%
Векселя выпущенные	9.05%	1.24%	-	7.86%	1.50%	4.70%
Облигации	9.25%	-	-	6.25%	-	-
Субординированные займы и еврооблигации	6.69%	11.30%	-	6.26%	11.30%	-

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. Основываясь на данных 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, эффект от изменения рыночных процентных ставок на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет об изменениях капитала приведены соответственно за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

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 для долговых бумаг в торговом портфеле, форвардных сделок с ценными бумагами и в инвестициях, имеющихся в наличии для продажи.

		31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
		Капитал	Чистая прибыль за период	Капитал	Чистая прибыль за период
Чистый процентный доход					
Увеличение процентных ставок	+2%	244,892	244,892	146,217	146,217
Уменьшение процентных ставок	-2%	(244,892)	(244,892)	(146,217)	(146,217)
Изменение стоимости					
Увеличение рыночных процентных ставок	+2%	(1,145,050)	(1,145,050)	(1,765,096)	(1,631,728)
Уменьшение рыночных процентных ставок	-2%	1,228,802	1,228,802	1,985,668	1,855,084

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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:

	Рублей	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 рублей	Евро 1 евро = 40.2286 рублей	Золото 1 унция = 50,540.17 рублей	Прочие	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ:						
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	14,258,078	241,699	305,849	-	-	14,805,626
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2,300,890	-	-	-	-	2,300,890
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	32,521,521	16,845,491	5,927,487	12,380,980	87,950	67,763,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,172,325	8,452,129	24,493	-	-	37,648,947
Ссуды, предоставленные клиентам	148,065,718	17,727,474	54,049	-	-	165,847,241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	390,176	53,765	-	-	-	443,941
Прочие финансовые активы	54,199	31,337	2,208	-	-	87,744
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	226,762,907	43,351,895	6,314,086	12,380,980	87,950	288,897,818
Драгоценные металлы	-	-	-	7,215	4,629	11,844
Основные средства и нематериальные активы	4,811,628	-	-	-	-	4,811,628
Требования по отложенному налогу на прибыль	30,851	-	-	-	-	30,851
Инвестиционная недвижимость	1,297,680	-	-	-	-	1,297,680
Прочие нефинансовые активы	3,203,127	1,397	4,016	29,296	80,221	3,318,057
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,343,286	1,397	4,016	36,511	84,850	9,470,060
ИТОГО АКТИВЫ	236,106,193	43,353,292	6,318,102	12,417,491	172,800	298,367,878

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Рублей	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 рублей	Евро 1 евро = 40.2286 рублей	Золото 1 унция = 50,540.17 рублей	Прочие	31 декабря 2012 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,148,865	62,702	23,537	-	4	1,235,108
Средства банков и ЦБ РФ	56,279,021	32,130,697	2,898,898	12,232,394	3	103,541,013
Средства клиентов	131,426,498	5,646,914	2,927,731	112,231	44,974	140,158,348
Векселя выпущенные	12,540,680	19,080	-	-	-	12,559,760
Облигации	3,014,393	-	-	-	-	3,014,393
Прочие финансовые обязательства	1,143,309	17,674	19,555	-	-	1,180,538
Субординированные займы и еврооблигации	1,995,357	3,047,601	-	-	-	5,042,958
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	207,548,123	40,924,668	5,869,721	12,344,625	44,981	266,732,118
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	480,708	-	-	-	-	480,708
Прочие нефинансовые обязательства	567,843	-	-	-	-	567,843
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,048,551	-	-	-	-	1,048,551
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	208,596,674	40,924,668	5,869,721	12,344,625	44,981	267,780,669
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	27,509,519	2,428,624	448,381	72,866	127,819	30,587,209
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(55,031,672)	(67,669,047)	(9,034,835)	-	-	(131,735,554)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	59,937,193	63,945,636	7,852,725	-	-	131,735,554
Кредиторская задолженность по сделкам спот	(3,654,363)	(4,991,550)	(3,672,747)	-	-	(12,318,660)
Дебиторская задолженность по сделкам спот	2,191,021	6,441,603	3,684,799	-	1,237	12,318,660
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	3,442,179	(2,273,358)	(1,170,058)	-	1,237	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	30,951,698	155,266	(721,677)	72,866	129,056	

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Рублей	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 рублей	Евро 1 евро = 41.6714 рублей	Золото 1 унция = 50,692.76 рублей	Прочие	31 декабря 2011 года Итого
АКТИВЫ:						
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	10,169,831	273,409	363,245	-	611	10,807,096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,937,131	-	-	-	-	1,937,131
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	8,310,338	17,019,304	5,949,541	835,623	81,648	32,196,454
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,460,152	10,237,908	75,746	-	3,785	37,777,591
Ссуды, предоставленные клиентам	102,710,713	19,427,839	110,219	-	-	122,248,771
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,235,432	2,803,403	66,564	-	-	9,105,399
Прочие финансовые активы	72,944	6,196	33,554	-	-	112,694
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	156,896,541	49,768,059	6,598,869	835,623	86,044	214,185,136
Драгоценные металлы	-	-	-	15,893	8,946	24,839
Основные средства и нематериальные активы	5,419,061	-	-	-	-	5,419,061
Требования по отложенному налогу на прибыль	18,996	-	-	-	-	18,996
Инвестиционная недвижимость	1,117,510	-	-	-	-	1,117,510
Прочие нефинансовые активы	2,522,555	1,240	4,016	22,051	71,630	2,621,492
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,078,122	1,240	4,016	37,944	80,576	9,201,898
ИТОГО АКТИВЫ	165,974,663	49,769,299	6,602,885	873,567	166,620	223,387,034

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Рублей	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 рублей	Евро 1 евро = 41.6714 рублей	Золото 1 унция = 50,692.76 рублей	Прочие	31 декабря 2011 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,412	2,082,264	67,614	13,788	2,770	2,192,848
Средства банков и ЦБ РФ	31,148,150	10,952,009	2,555,064	9,781,307	-	54,436,530
Средства клиентов	108,096,004	12,988,480	3,729,370	105,731	37,188	124,956,773
Векселя выпущенные	5,048,055	11,695	1,104,347	-	-	6,164,097
Облигации	3,008,511	-	-	-	-	3,008,511
Прочие финансовые обязательства	706,197	14,746	23,011	-	-	743,954
Субординированные займы и еврооблигации	2,131,470	3,229,731	-	-	-	5,361,201
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	150,164,799	29,278,925	7,479,406	9,900,826	39,958	196,863,914
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	948,382	-	-	-	-	948,382
Прочие нефинансовые обязательства	182,895	1,569	-	-	-	184,464
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,131,277	1,569	-	-	-	1,132,846
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	151,296,076	29,280,494	7,479,406	9,900,826	39,958	197,996,760
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	14,678,587	20,488,805	(876,521)	(9,027,259)	126,662	25,390,274
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(51,943,455)	(62,519,046)	(3,453,478)	(493,731)	(161,178)	(118,570,888)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	52,519,693	51,944,481	4,297,969	9,648,482	160,263	118,570,888
Кредиторская задолженность по сделкам спот	(257,286)	(9,994,794)	(6,841,492)	-	-	(17,093,572)
Дебиторская задолженность по сделкам спот	3,114,055	7,098,778	6,880,739	-	-	17,093,572
Кредиторская задолженность по фьючерсным сделкам	-	(8,767,871)	-	-	-	(8,767,871)
Дебиторская задолженность по фьючерсным сделкам	8,767,871	-	-	-	-	8,767,871
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	12,200,878	(22,238,452)	883,738	9,154,751	(915)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	26,879,465	(1,749,647)	7,217	127,492	125,747	

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 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.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Комитетом по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления;
- Казначейством, которое несет ответственность за текущее управление 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 периодов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Всего
АКТИВЫ:							
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	14,805,626	-	-	-	-	-	14,805,626
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	2,300,890	2,300,890
Драгоценные металлы	11,844	-	-	-	-	-	11,844
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	54,826,401	6,629,135	233,353	6,074,540	-	-	67,763,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,751,609	111,129	2,607,454	178,755	-	-	37,648,947
Ссуды, предоставленные клиентам	8,003,566	18,275,325	59,450,342	53,799,416	26,318,592	-	165,847,241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	443,941	-	-	443,941
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,811,628	4,811,628
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	30,851	30,851
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	1,297,680	-	-	1,297,680
Прочие активы	335,020	304,248	2,483,545	150,903	132,085	-	3,405,801
ИТОГО АКТИВЫ	112,734,066	25,319,837	64,774,694	61,945,235	26,450,677	7,143,369	298,367,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	381,930	37,712	648,315	167,151	-	-	1,235,108
Средства банков и ЦБ РФ	61,923,644	11,347,481	18,406,296	11,863,592	-	-	103,541,013
Средства клиентов	49,860,917	20,886,069	54,835,869	14,548,129	27,364	-	140,158,348
Векселя выпущенные	3,431,215	4,811,068	4,006,741	310,736	-	-	12,559,760
Облигации	-	-	3,014,393	-	-	-	3,014,393
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	480,708	480,708
Прочие обязательства	650,291	327,875	762,911	7,304	-	-	1,748,381
Субординированные займы и еврооблигации	-	709	9,281	-	5,032,968	-	5,042,958
	116,247,997	37,410,914	81,683,806	26,896,912	5,060,332	480,708	267,780,669
Разрыв ликвидности	(3,513,931)	(12,091,077)	(16,909,112)	35,048,323	21,390,345		
Стабильные источники финансирования(1)	27,213,248	6,632,889	18,657,824	(52,503,961)	-		
Скорректированный разрыв ликвидности (1)	23,699,317	(5,458,188)	1,748,712	(17,455,638)	21,390,345		

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 2011 года Всего
АКТИВЫ:							
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	10,807,096	-	-	-	-	-	10,807,096
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,937,131	1,937,131
Драгоценные металлы	24,839	-	-	-	-	-	24,839
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	23,167,781	556,672	5,252,391	3,219,610	-	-	32,196,454
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,284,426	122,928	960,940	2,409,297	-	-	37,777,591
Ссуды, предоставленные клиентам	11,365,224	12,317,058	43,229,604	38,356,906	16,979,979	-	122,248,771
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	64,377	661,803	210,388	6,668,916	1,499,915	-	9,105,399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,419,061	5,419,061
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	18,996	18,996
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	1,117,510	-	-	1,117,510
Прочие активы	375,357	800,022	1,269,098	165,011	124,698	-	2,734,186
ИТОГО АКТИВЫ	80,089,100	14,458,483	50,922,421	51,937,250	18,604,592	7,375,188	223,387,034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	261,850	223,548	547,270	1,160,180	-	-	2,192,848
Средства банков и ЦБ РФ	16,766,098	6,498,208	15,709,913	15,323,761	138,550	-	54,436,530
Средства клиентов	48,817,246	26,959,970	38,277,064	10,877,035	25,458	-	124,956,773
Векселя выпущенные	1,841,883	1,799,928	2,498,014	24,272	-	-	6,164,097
Облигации	-	-	8,730	2,999,781	-	-	3,008,511
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	948,382	948,382
Прочие обязательства	678,727	68,133	175,475	6,083	-	-	928,418
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	9,838	136,522	5,214,841	-	5,361,201
	68,365,804	35,549,787	57,226,304	30,527,634	5,378,849	948,382	197,996,760
Разрыв ликвидности	11,723,296	(21,091,304)	(6,303,883)	21,409,616	13,225,743		
Стабильные источники финансирования(1)	27,893,704	6,280,338	15,580,540	(49,754,582)	-		
Скорректированный разрыв ликвидности (1)	39,617,000	(14,810,966)	9,276,657	(28,344,966)	13,225,743		

- (1) В целях управления риском ликвидности Группа контролирует разрыв между активами и пассивами, учитываемых по срокам погашения. Кроме того, Группа выделяет определенные финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на его короткие сроки погашения по договору. Этими инструментами являются счета клиентов.

Эти финансовые инструменты делятся на однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками, поэтому руководство может оценить часть балансовых остатков, которые не подвержены существенному риску снижения.

Крупные клиенты с высокой волатильностью выделяются в отдельную группу, а по остальным – для каждой группы подбирается стохастическая модель, которая наилучшим образом описывает поведение ряда данной группы. Оценка стабильной части проводится с заданным уровнем надёжности и пересматривается на постоянной основе, по крайней мере, один раз в квартал.

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Хотя руководство считает, что эти остатки по счетам клиентов являются стабильным источником финансирования, Группа считает, что счета клиентов, представленные небольшими однородными депозитами (условно-постоянная часть стабильных остатков по счетам клиентов) будут погашены в течение трех лет, в то время как все другие стабильные источники финансирования (счета до востребования) будут погашены в течение одного года с даты представления отчетности.

В следующей таблице приведены недисконтированные денежные потоки (валовой отток) финансовых обязательств Группы и внебалансовых обязательств на основе их срока погашения по договору.

Денежные потоки, ожидаемые Группой от этих финансовых обязательств и внебалансовых обязательств, могут существенно отличаться от данного анализа.

Общие недисконтированные денежные потоки Группы на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,530	5,909	94,727	56,447	-	-	159,613
Средства банков и ЦБ РФ	61,724,403	9,386,320	19,258,754	5,910,273	-	-	96,279,750
Средства клиентов	14,150,810	21,538,389	57,879,579	16,593,091	36,132	-	110,198,001
Векселя выпущенные	3,419,192	4,885,110	4,230,194	358,836	-	-	12,893,332
Облигации	-	-	3,138,385	-	-	-	3,138,385
Прочие финансовые обязательства	360	2,113	9,120	7,327	-	-	18,920
Субординированные займы и еврооблигации	-	31,973	265,462	2,101,785	5,464,673	-	7,863,893
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	79,297,295	35,849,814	84,876,221	25,027,759	5,500,805	-	230,551,894
Средства банков и ЦБ РФ	22,579	2,125,763	267,113	6,762,684	-	-	9,178,139
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	22,579	2,125,763	267,113	6,762,684	-	-	9,178,139
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	79,319,874	37,975,577	85,143,334	31,790,443	5,500,805	-	239,730,033
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	382,991	37,463	659,134	131,268	-	-	1,210,856
Средства банков и ЦБ РФ	259,412	-	-	-	-	-	259,412
Средства клиентов	35,837,340	-	-	-	-	-	35,837,340
Векселя выпущенные	29,933	5,266	8,054	-	-	-	43,253
Прочие финансовые обязательства	523,000	2,708	637,602	-	-	-	1,163,310
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	116,352,550	38,021,014	86,448,124	31,921,711	5,500,805	-	278,244,204
Условные обязательства и обязательства по ссудам	60,059,163	-	-	-	-	-	60,059,163

ГРУППА ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 2011 года Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,276	11,586	37,814	22,666	-	-	75,342
Средства банков и ЦБ РФ	16,726,821	6,282,705	11,871,412	10,920,970	142,343	-	45,944,251
Средства клиентов	8,894,803	26,697,491	38,551,058	11,208,593	37,266	-	85,389,211
Векселя выпущенные	1,759,831	1,813,908	2,587,441	23,548	-	-	6,184,728
Облигации	-	-	186,983	3,093,494	-	-	3,280,477
Прочие финансовые обязательства	403	814	3,480	6,444	-	-	11,141
Субординированные займы и еврооблигации	-	35,508	460,388	2,181,554	6,160,078	-	8,837,528
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	27,385,134	34,842,012	53,698,576	27,457,269	6,339,687		149,722,678
Средства банков и ЦБ РФ	-	108,853	2,845,255	5,577,004	-	-	8,531,112
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	-	108,853	2,845,255	5,577,004	-	-	8,531,112
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	27,385,134	34,950,865	56,543,831	33,034,273	6,339,687	-	158,253,790
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	283,917	226,045	619,340	1,102,726	-	-	2,232,028
Средства банков и ЦБ РФ	76,718	257,569	1,986,385	-	-	-	2,320,672
Средства клиентов	39,206,833	25,141	3,189	-	-	-	39,235,163
Векселя выпущенные	91,481	1,900	490	3,570	-	-	97,441
Прочие финансовые обязательства	594,539	5,138	134,148	-	-	-	733,825
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67,638,622	35,466,658	59,287,383	34,140,569	6,339,687	-	202,872,919
Условные обязательства и обязательства по ссудам	49,371,084	-	-	-	-	-	49,371,084

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 ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 РФ, 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.